



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
IX kadencja
Prezes Rady Ministrów
RM-10-75-20

Druk nr 1005

Warszawa, 11 marca 2021 r.

Pani
Elżbieta Witek
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowna Pani Marszałek,

na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

- o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne.

Do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej.

Z poważaniem

Mateusz Morawiecki

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

U S T A W A

z dnia

o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne¹⁾

Art. 1. W ustawie z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy (Dz. U. z 2020 r. poz. 1359) w art. 31 w § 2:

1) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) środki zgromadzone na rachunku pracowniczego funduszu emerytalnego każdego z małżonków;”;

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy, ustawę z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, ustawę z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela, ustawę z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, ustawę z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników, ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawę z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin, ustawę z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin, ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, ustawę z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustawę z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, ustawę z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawę z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy, ustawę z dnia 23 stycznia 2008 r. o przenoszeniu praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich, ustawę z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, ustawę z dnia 19 grudnia 2008 r. o postępowaniu kompensacyjnym w podmiotach o szczególnym znaczeniu dla polskiego przemysłu stoczniowego, ustawę z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych, ustawę z dnia 22 maja 2009 r. o nauczycielskich świadczeniach kompensacyjnych, ustawę z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych, ustawę z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ustawę z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej, ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawę z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego oraz ustawę z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

2) po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym każdego z małżonków, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy;”.

Art. 2. W ustawie z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1575, 1578 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 11) w art. 476 § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3. Przez sprawy z zakresu ubezpieczeń społecznych rozumie się także sprawy wszczęte na skutek niewydania przez organ rentowy decyzji we właściwym terminie, a także sprawy, w których wniesiono odwołanie od orzeczenia wojewódzkiego zespołu do spraw orzekania o niepełnosprawności oraz sprawy ze stosunków między emerytami lub osobami uposażonymi w rozumieniu przepisów o emeryturach kapitałowych a Zakładem Ubezpieczeń Społecznych.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela (Dz. U. z 2019 r. poz. 2215 oraz z 2021 r. poz. 4) w art. 88 po ust. 2a dodaje się ust. 2b w brzmieniu:

„2b. Prawo do przejścia na emeryturę bez względu na wiek na warunkach określonych w ust. 2a zachowują również nauczyciele oszczędzający na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), jeżeli złożyli wniosek o przekazanie środków, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

Art. 4. W ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2019 r. poz. 1813 oraz z 2020 r. poz. 1761) w art. 3 uchyla się pkt 5.

Art. 5. W ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2021 r. poz. 266) w art. 33 w ust. 2b zdanie drugie otrzymuje brzmienie:

„W przypadku złożenia tego oświadczenia, jeżeli uprawniony jest osobą

oszczędzającą na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, instytucja finansowa, o której mowa w art. 2 pkt 10 tej ustawy, przekazuje, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

Art. 6. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.²⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9, uważa się w szczególności: kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oraz wypłaty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego, zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, alimenty, stypendia, świadczenia otrzymane z tytułu umowy o pomocy przy zbiorach, dotacje (subwencje) inne niż wymienione w art. 14, dopłaty, nagrody i inne nieodpłatne świadczenia nienależące do przychodów określonych w art. 12–14 i art. 17.”;

2) w art. 21 w ust. 1:

a) w pkt 58a wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w tym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), uzyskane w związku z:”;

b) w pkt 58d wyrazy „art. 30a ust. 11e i 11f” zastępuje się wyrazami „art. 30a ust. 1 pkt 11e i 11f”;

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 1428, 1492, 1565, 2122, 2123, 2127, 2255 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 255.

- c) uchyla się pkt 59,
- d) pkt 59b otrzymuje brzmienie:
 - „59b) kwoty składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423 i poz. ...), oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, przekazane na rzecz byłego małżonka na subkonto, o którym mowa w art. 40e ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;”;
- 3) w art. 22 ust. 1c otrzymuje brzmienie:
 - „1c. U pracodawców będących akcjonariuszami pracowniczych towarzystw emerytalnych kosztami uzyskania przychodu są także wydatki na pokrycie kosztów działalności pracowniczych towarzystw emerytalnych.”;
- 4) w art. 30a:
 - a) w ust. 1:
 - pkt 6 otrzymuje brzmienie:
 - „6) od kwot wypłaconych osobie wskazanej lub spadkobiercy po śmierci oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z subkonta, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;”;
 - uchyla się pkt 9,
 - b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:
 - „6. Zryczałtowany podatek, o którym mowa w ust. 1 pkt 1–4, 6 i 8, pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania, z zastrzeżeniem art. 24 ust. 5 pkt 1 i 4, ust. 5a, 5d i 5e.”;
- 5) w art. 41 ust. 4 otrzymuje brzmienie:
 - „4. Płatnicy, o których mowa w ust. 1, są obowiązani pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułów określonych w art. 29, art. 30 ust. 1 pkt 2, 4-5a, 13–16 oraz art. 30a ust. 1 pkt 1–8, 9a–11 i 11b–12, z zastrzeżeniem ust. 4d, 5, 10, 12 i 21.”;
- 6) w art. 52a w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 5, jeżeli dochody te są wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem 1 grudnia 2001 r.; zwolnienie nie dotyczy dochodów uzyskanych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem kapitałowym, bez względu na formę tego programu – w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) do funduszu dokonanych począwszy od dnia 1 grudnia 2001 r., z zastrzeżeniem art. 21 ust. 1 pkt 58.”.

Art. 7. W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.³⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 15:

a) uchyla się ust. 1e,

b) ust. 1f i 1g otrzymują brzmienie:

„1f. W pracowniczych towarzystwach emerytalnych kosztem uzyskania przychodów w roku podatkowym są koszty ustalone zgodnie z ust. 1, a także wydatki poniesione na pokrycie kosztów działalności pracowniczego funduszu emerytalnego.

1g. U pracodawców będących akcjonariuszami pracowniczego towarzystwa emerytalnego kosztem uzyskania przychodów w roku podatkowym są koszty ustalone zgodnie z ust. 1, a także wydatki poniesione na pokrycie kosztów działalności pracowniczego towarzystwa emerytalnego.”;

2) w art. 15c w ust. 16 uchyla się pkt 8 i 9;

3) w art. 17 w ust. 1 uchyla się pkt 30.

Art. 8. W ustawie z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 586 i 2320) w art. 14:

1) uchyla się ust. 6;

2) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. W razie przyznania zwiększenia, o którym mowa w ust. 4, osobie oszczędzającej na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 1492, 1565, 2122, 2123 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 11 i 255.

w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, są niezwłocznie przekazywane, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;

3) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Przekazanie środków, o których mowa w ust. 6a, następuje na podstawie zawiadomienia wojskowego organu emerytalnego.”.

Art. 9. W ustawie z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 723 i 2320) w art. 14:

1) uchyla się ust. 6;

2) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. W razie przyznania zwiększenia, o którym mowa w ust. 4, osobie oszczędzającej na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, są niezwłocznie przekazywane, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;

3) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Przekazanie środków, o których mowa w ust. 6a, następuje na podstawie zawiadomienia organu emerytalnego.”.

Art. 10. W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu

funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przedmiotem działalności funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu.”,

b) uchyla się ust. 3,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przedmiotem działalności pracowniczego funduszu zarządzanego przez pracownicze towarzystwo, którego założycielem lub akcjonariuszem jest pracodawca zagraniczny, może być przyjmowanie składek pracowników zagranicznych związane z realizacją programu emerytalnego pracodawcy zagranicznego na pokrycie w całości albo w części ryzyk biometrycznych lub gwarancji, zwane dalej „przyjmowaniem składek pracowników zagranicznych”, na podstawie umowy o przyjmowanie składek zawartej przez pracowniczy fundusz z zakładem ubezpieczeń na życie, w ramach której zakład ubezpieczeń na życie przejmuje obsługę wszelkich ryzyk biometrycznych lub gwarancji związanych z realizacją programu emerytalnego pracodawcy zagranicznego, zwanej dalej „umową o przyjmowanie składek”.”;

2) w art. 8:

a) uchyla się pkt 3a,

b) pkt 3b otrzymuje brzmienie:

„3b) składki – oznacza składki wpłacone i akcje przeniesione do pracowniczego funduszu;”,

c) uchyla się pkt 5,

d) uchyla się pkt 6a,

e) uchyla się pkt 8;

3) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. 1. Fundusz jest tworzony jako pracowniczny.

2. Pracowniczny fundusz tworzony jest wyłącznie przez pracownicze towarzystwo.”;

4) w art. 10 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Nazwa pracowniczego funduszu zawiera określenie „pracowniczny

fundusz emerytalny”.”;

- 5) w art. 12 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
 - „2. Utworzenie pracowniczego funduszu, będącego funduszem zdefiniowanej daty, nie wymaga uzyskania zezwolenia na jego utworzenie.”;
- 6) w art. 13:
 - a) w ust. 2:
 - pkt 6 otrzymuje brzmienie:
 - „6) rodzaje, maksymalną wysokość, sposób oraz tryb kalkulacji i pokrywania kosztów obciążających fundusz, z wyłączeniem kosztów wskazanych w art. 136a;”;
 - uchyla się pkt 6a,
 - b) uchyla się ust. 3,
 - c) uchyla się ust. 4a;
- 7) w art. 22 uchyla się ust. 3;
- 8) uchyla się art. 23;
- 9) w art. 24:
 - a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 - „3. Organ nadzoru może zezwolić na skrócenie terminu, o którym mowa w ust. 1, lub wynikającego z przepisów ustawy, o której mowa w ust. 2, jeżeli nie naruszy to interesu członków funduszu albo jeżeli wymaga tego interes członków funduszu.”;
 - b) dodaje się ust. 4–6 w brzmieniu:
 - „4. Fundusz informuje organ nadzoru o dokonaniu zawiadomienia i jego terminie, dołączając jednolity tekst statutu, oraz składa wnioski do sądu rejestrowego o wpisanie do rejestru zmiany statutu, dołączając do wniosku zezwolenie organu nadzoru na zmianę statutu, uchwałę zmieniającą statut wraz z jednolitym tekstem statutu, a także uchwałę walnego zgromadzenia zatwierdzającą uchwałę zmieniającą statut oraz informację o dokonaniu zawiadomienia i jego terminie.
 5. Jeżeli fundusz nie dokona zawiadomienia o zmianie statutu zgodnie z ust. 1, organ nadzoru stwierdza wygaśnięcie zezwolenia na zmianę statutu.
 6. Sąd rejestrowy wpisuje do rejestru informację o zmianie statutu wraz z datą wejścia w życie zmiany. Przepis art. 16 ust. 3 stosuje się odpowiednio.”;

- 10) w art. 27 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Towarzystwo prowadzi działalność jako pracownicze towarzystwo.”;
- 11) art. 28 otrzymuje brzmienie:

„Art. 28. 1. Firma pracowniczego towarzystwa zawiera oznaczenie „pracownicze towarzystwo emerytalne”.

2. Do używania oznaczenia wskazanego w ust. 1 są uprawnione wyłącznie towarzystwa utworzone zgodnie z niniejszą ustawą.”;
- 12) w art. 29:
 - a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Pracownicze towarzystwo tworzy tylko jeden pracowniczy fundusz i zarządza tylko jednym pracowniczym funduszem, z zastrzeżeniem ust. 2b, chyba że zarządzanie więcej niż jednym pracowniczym funduszem jest skutkiem przejęcia zarządzania nim przez towarzystwo albo połączenia towarzystw.”;
 - b) uchyla się ust. 2a,
 - c) uchyla się ust. 3,
 - d) uchyla się ust. 5;
- 13) uchyla się art. 31;
- 14) w art. 32 uchyla się ust. 2 i 3;
- 15) uchyla się art. 33;
- 16) uchyla się art. 37;
- 17) uchyla się art. 38a;
- 18) w art. 39 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Towarzystwo może mieć także komisję rewizyjną. Do komisji rewizyjnej stosuje się odpowiednio przepisy art. 43, art. 44, art. 59 ust. 1, art. 148 pkt 3, art. 150 pkt 1 lit. b, art. 158 ust. 1 pkt 5 lit. a, art. 204 ust. 1 pkt 2 oraz art. 206 dotyczące rady nadzorczej.”;
- 19) w art. 40 uchyla się ust. 1;
- 20) w art. 41 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Jeżeli wymogi określone w ust. 1a, 2 lub 3 nie są spełnione w związku z odwołaniem członka zarządu lub cofnięciem zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 3, towarzystwo jest obowiązane, w terminie 6 miesięcy, dostosować swoją działalność do wymogów określonych w ustawie.”;
- 21) uchyla się art. 41a i art. 42;

- 22) w art. 44:
- a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przynajmniej połowa członków rady nadzorczej pracowniczego towarzystwa, powoływanych w inny sposób niż określony w art. 45 ust. 1, powinna posiadać wyższe wykształcenie prawnicze lub ekonomiczne.”,
 - b) uchyla się ust. 3,
 - c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przepis ust. 2 stosuje się z uwzględnieniem art. 41 ust. 5.”;
- 23) uchyla się art. 47 i art. 47a;
- 24) w art. 48 uchyla się ust. 3–4a;
- 25) w art. 49:
- a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Tajemnica zawodowa, o której mowa w ust. 1, obejmuje informacje związane z lokatami funduszu, rejestrem członków funduszu oraz rozporządzeniami członków funduszu na wypadek śmierci, których ujawnienie mogłoby naruszyć interes członków funduszu lub interes uczestników obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.”,
 - b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przepisu ust. 1 nie stosuje się również w przypadku udostępnienia informacji objętej tajemnicą zawodową administracyjnemu organowi egzekucyjnemu oraz centralnemu biuru łącznikowemu, 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 2020 r. poz. 765 i 2320), w zakresie danych zawartych w deklaracjach, o których mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.”;
- 26) w art. 54 uchyla się ust. 2;
- 27) uchyla się art. 56;
- 28) w art. 57 uchyla się pkt 6;
- 29) w art. 59:
- a) uchyla się ust. 4,
 - b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Przepis ust. 3 stosuje się również do członków zarządu i rady

nadzorczej pierwszej kadencji.”;

30) w art. 64 uchyla się ust. 5–9;

31) w art. 64a:

a) uchyla się ust. 3,

b) ust. 5–7 otrzymują brzmienie:

„5. Zmiana statutu, o której mowa w ust. 4, nie wymaga zezwolenia organu nadzoru.

6. Zmiana statutu, o której mowa w ust. 4, wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

7. Do przejścia zarządzania funduszem emerytalnym, o którym mowa w ust. 1, nie stosuje się przepisów art. 25 ust. 2, art. 64 i art. 68–72.”;

32) uchyla się art. 66;

33) w art. 66a:

a) uchyla się ust. 1,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przejęcie zarządzania funduszem, o którym mowa w ust. 2, wymaga zmiany statutu funduszu w zakresie, o którym mowa w art. 13 ust. 2 pkt 2–4.”,

c) uchyla się ust. 6,

d) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Do przejścia zarządzania funduszem, o którym mowa w ust. 2, nie stosuje się przepisów art. 25 ust. 2 oraz art. 68–72.”;

34) w art. 67 uchyla się ust. 2;

35) w art. 68 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przejęcie zarządzania funduszem oraz połączenie towarzystw wymaga zezwolenia organu nadzoru.”;

36) w art. 68a ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Do przejścia zarządzania funduszem, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy art. 66a ust. 3–5 i 7.”;

37) w art. 70:

a) uchyla się ust. 1,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Informacja o treści zezwolenia organu nadzoru na przejście zarządzania pracowniczym funduszem lub połączenie pracowniczych

towarzystw jest podawana niezwłocznie, w sposób określony w statucie pracowniczego funduszu, do wiadomości akcjonariuszy pracowniczego towarzystwa zarządzającego tym funduszem.”,

c) uchyla się ust. 3a,

d) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. O treści informacji, o której mowa w ust. 3, fundusz zawiadamia niezwłocznie organ nadzoru.”,

e) uchyla się ust. 5;

38) w art. 71 uchyla się ust. 6;

39) w art. 72a:

a) uchyla się ust. 3,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Do likwidacji pracowniczego funduszu emerytalnego będącego funduszem zdefiniowanej daty nie stosuje się przepisów art. 69, art. 71, art. 72 oraz art. 73–78.”;

40) w art. 78a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Połączenie pracowniczych funduszy będących funduszami zdefiniowanej daty wymaga zgody organu nadzoru. Z wnioskiem o udzielenie zgody występuje towarzystwo.”,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Połączeniu podlegają fundusze tego samego rodzaju, zarządzane przez to samo pracownicze towarzystwo.”;

41) uchyla się art. 81;

42) uchyla się art. 82–85a;

43) uchyla się art. 88a;

44) uchyla się art. 90;

45) uchyla się rozdział 8;

46) art. 95 otrzymuje brzmienie:

„Art. 95. Składki są wpłacane na rachunki prowadzone przez pracownicze fundusze, w wysokości i z częstotliwością określoną na zasadach, o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.”;

47) uchyla się art. 96a;

48) w art. 97 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wpłaty do pracowniczych funduszy mogą być dokonywane w formie papierów wartościowych, na zasadach określonych w odrębnych ustawach.”;

49) w art. 100 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Dniem przeliczenia jest ostatni dzień roboczy miesiąca, o ile fundusz nie określi w statucie także innych dni przeliczenia.”;

50) uchyla się art. 100a;

51) uchyla się art. 100c;

52) w art. 107 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do rozrządzeń członka funduszu na wypadek śmierci oraz do rozporządzeń środkami zgromadzonymi w PPK, do których mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

53) uchyla się art. 108;

54) uchyla się art. 110–111a;

55) uchyla się art. 111c;

56) uchyla się art. 113a;

57) uchyla się art. 119;

58) uchyla się art. 121–124;

59) uchyla się art. 126–129a;

60) art. 130a otrzymuje brzmienie:

„Art. 130a. Do podziału środków zgromadzonych w PPK w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa członka pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty stosuje się przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

61) uchyla się art. 131 i art. 132;

62) uchyla się art. 132b;

63) uchyla się art. 134 i art. 135;

64) w art. 136:

a) uchyla się ust. 2a–2c,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przy ustalaniu wartości zarządzanych aktywów netto funduszu, o której mowa w ust. 2, nie uwzględnia się wartości lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 11–14.”;

65) art. 137a otrzymuje brzmienie:

„Art. 137a. 1. Do kosztów działalności pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty stosuje się przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Pracowniczy fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty może pobierać opłaty na zasadach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W okresie, w którym wartość aktywów netto pracowniczego funduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, pracownicze towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 50 ust. 1 pkt 5, 6, 8 i 9 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

66) w art. 139 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Pracowniczy fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty przy lokowaniu aktywów stosuje przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz przepisy wykonawcze wydane na jej podstawie.”;

67) w art. 141:

a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Aktywa funduszu mogą być lokowane, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz art. 146, wyłącznie w następujących kategoriach lokat.”;

b) uchyla się ust. 2,

c) uchyla się ust. 5;

68) w art. 142:

a) w ust. 1 uchyla się pkt 3,

b) uchyla się ust. 3,

c) uchyla się ust. 5 i 6;

69) uchyla się art. 144;

70) w art. 158 w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) posiada fundusze własne w wysokości stanowiącej równowartość w złotych co najmniej 30 000 000 euro;”;

71) w art. 164 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Depozytariusz jest obowiązany niezwłocznie poinformować organ nadzoru o stwierdzonych nieprawidłowościach w ustaleniu przez fundusz wartości

aktywów netto funduszu, wartości jednostki rozrachunkowej i wysokości stopy zwrotu, o których mowa w art. 166 i art. 169.”;

72) w art. 168 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku pracowniczego funduszu dniem wyceny jest ostatni dzień roboczy każdego miesiąca.”;

73) art. 169 otrzymuje brzmienie:

„Art. 169. Wartość jednostki rozrachunkowej jest ustalana przez fundusz w każdym dniu wyceny i według stanu na ten dzień oraz podawana do wiadomości organu nadzoru.”;

74) uchyla się art. 170;

75) art. 171 otrzymuje brzmienie:

„Art. 171. Fundusz jest obowiązany przekazywać informacje o wielkościach, o których mowa w art. 166 i art. 169, do wiadomości depozytariusza niezwłocznie po ich sporządzeniu.”;

76) uchyla się art. 173;

77) uchyla się art. 174;

78) uchyla się rozdziały 18 i 19;

79) uchyla się art. 189 i art. 190;

80) w art. 191:

a) uchyla się ust. 1a i 1b,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W razie sporu ciężar dowodu dostarczenia informacji, o których mowa w ust. 1, spoczywa na funduszu.”;

81) w art. 193:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Fundusz udostępnia informacje dotyczące struktury swoich aktywów, z zastrzeżeniem ust. 4.”,

b) uchyla się ust. 2 i 3,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Pełna informacja o strukturze aktywów pracowniczego funduszu, z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów funduszu, jest udostępniana na koniec każdego okresu rocznego.”;

82) w art. 194:

a) uchyla się ust. 1,

- b) uchyla się ust. 3;
- 83) w art. 194a:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Pracowniczy fundusz jest obowiązany do przygotowania deklaracji zasad polityki inwestycyjnej funduszu.”,
- b) ust. 3–5 otrzymują brzmienie:
- „3. Pracowniczy fundusz przekazuje deklarację organowi nadzoru co 3 lata lub niezwłocznie po wprowadzeniu istotnych zmian w polityce inwestycyjnej funduszu.
4. Pracowniczy fundusz jest obowiązany do przekazania organowi nadzoru po raz pierwszy deklaracji w terminie 6 miesięcy od dnia wpłynięcia pierwszej składki do funduszu.
5. Pracowniczy fundusz udostępnia deklarację za pośrednictwem ogólnodostępnej strony internetowej oraz przekazuje deklarację na pisemne żądanie członka funduszu.”;
- 84) w art. 195 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:
- „2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do funduszu będącego wybraną instytucją finansową w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;
- 85) w art. 197:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Informacje o pracowniczym funduszu udostępniane przez pracownicze towarzystwo powinny w sposób zrozumiały, obiektywny i rzetelny przedstawiać sytuację finansową funduszu lub towarzystwa, a także ryzyko związane z przystąpieniem do funduszu oraz pozostawaniem członkiem funduszu.”,
- b) uchyla się ust. 2,
- c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- „3. Jeżeli udostępniane lub rozpowszechniane publicznie informacje o funduszu lub towarzystwie lub reklama naruszają wymagania określone w ust. 1, organ nadzoru, w drodze decyzji administracyjnej, zakazuje towarzystwu lub podmiotowi działającemu na rzecz towarzystwa lub funduszu ich udostępniania lub rozpowszechniania publicznego.”,

d) ust. 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„6. Jeżeli zakaz, o którym mowa w ust. 3, lub nakaz, o którym mowa w ust. 4, nie zostanie wykonany, organ nadzoru nakłada na towarzystwo lub podmiot działający na rzecz towarzystwa lub funduszu karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł oraz na koszt towarzystwa udostępnia lub rozpowszechnia publicznie sprostowanie, o którym mowa w ust. 4, w sposób i formie adekwatnej do stopnia i zakresu naruszenia wymogów określonych w ust. 1.

7. Do informacji o pracowniczym funduszu będącym funduszem zdefiniowanej daty oraz reklamy takiego funduszu stosuje się przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

86) uchyla się art. 197a;

87) w art. 200 w ust. 2:

a) pkt 1a otrzymuje brzmienie:

„1a) analiza kształtu rynku emerytalnego w zakresie pracowniczych programów emerytalnych, PPK, IKE oraz IKZE w Polsce, poziomu zabezpieczenia interesów uczestników pracowniczych programów emerytalnych i uczestników PPK, rozwoju dobrowolnych i kapitałowych oszczędności emerytalnych, maksymalizacji poziomu oszczędności emerytalnych oraz przedkładanie propozycji stosownych zmian przepisów prawa w tym zakresie;”;

b) uchyla się pkt 3a;

88) art. 204k i art. 204l otrzymują brzmienie:

„Art. 204k. Organ nadzoru może nakazać pracowniczemu funduszowi będącemu funduszem zdefiniowanej daty zmianę statutu funduszu w terminie określonym przez organ nadzoru, jeżeli statut funduszu zawiera postanowienia niezgodne z przepisami ustawy lub ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych lub postanowienia niezabezpieczające należycie interesu członków funduszu.

Art. 204l. Organ nadzoru może nakazać pracowniczemu funduszowi będącemu funduszem zdefiniowanej daty zmianę umowy z depozytariuszem o przechowywanie aktywów funduszu, jeżeli umowa zawiera postanowienia niezgodne z przepisami ustawy lub ustawy z dnia 4 października 2018 r.

o pracowniczych planach kapitałowych lub postanowienia niezabezpieczające należycie interesu członków funduszu.”;

89) art. 216 otrzymuje brzmienie:

„Art. 216. Kto bez wymaganego zezwolenia prowadzi działalność, o której mowa w art. 2 ust. 2 i 4 lub art. 29 ust. 1,

podlega grzywnie do 5 000 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 5.”;

90) uchyla się art. 219.

Art. 11. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, 1423, 2122, 2123 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 72) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 182 § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. Przepisy § 1 stosuje się odpowiednio do zakładów ubezpieczeń, funduszy inwestycyjnych i banków prowadzących działalność maklerską, w zakresie prowadzonych indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, a także do domów maklerskich oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.”;

2) w art. 275 § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3. Przepis § 2 stosuje się również do zakładów ubezpieczeń i funduszy inwestycyjnych, w zakresie prowadzonych indywidualnych kont emerytalnych i indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, oraz do domów maklerskich, banków prowadzących działalność maklerską, towarzystw funduszy inwestycyjnych, zarządzających ASI w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95, 695 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...), i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.”.

Art. 12. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896, 2320 i 2419) art. 51 otrzymuje brzmienie:

„Art. 51. Rachunek bankowy, z wyjątkiem rachunku rodzinnego, może być prowadzony dla kilku osób fizycznych, kilku jednostek samorządu terytorialnego, stron umowy o współpracy w rozumieniu ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. – Prawo geologiczne i górnicze (Dz. U. z 2020 r. poz. 1064, 1339 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 234) albo kilku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia

4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządzanymi przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych – rachunek wspólny.”.

Art. 13. W ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 3:
 - a) w ust. 1 uchyla się pkt 2,
 - b) uchyla się ust. 3;
- 2) w art. 4:
 - a) pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11) otwarty fundusz emerytalny – otwarty fundusz emerytalny, o którym mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...), w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., którego ubezpieczony był członkiem w dniu 27 stycznia 2022 r.”;
 - b) po pkt 11 dodaje się pkt 11a w brzmieniu:

„11a) fundusz inwestycyjny – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w który przekształcił się otwarty fundusz emerytalny na podstawie art. 53 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...);”;
- 3) w art. 22:
 - a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Część składki na ubezpieczenie emerytalne ubezpieczonego będącego oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), wynosząca 7,3% podstawy wymiaru składki jest ewidencjonowana przez Zakład na subkoncie, o którym mowa w art. 40a.”;
 - b) w ust. 3a wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Zakład nie ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składek, o których mowa w ust. 3, w przypadku zawiadomienia przez właściwy organ

emerytalny o ustaleniu prawa ubezpieczonego do emerytury obliczonej na podstawie odpowiednio art. 15, art. 15c, art. 15e lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14:”,

c) po ust. 3a dodaje się ust. 3aa w brzmieniu:

„3aa. W przypadku gdy odrębne przepisy przewidują przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych:

- 1) środki zewidencjonowane na subkoncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40a, podlegają usunięciu z ewidencji;
- 2) składki na ubezpieczenie emerytalne zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego zwiększa się przez pomnożenie przez wskaźnik korygujący 19,52/12,22, stanowiący stosunek pełnej wysokości składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zewidencjonowanej na koncie ubezpieczonego.”,

d) uchyla się ust. 3d–3f,

e) ust. 3g i 3h otrzymują brzmienie:

„3g. Zakład nie ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składek, o których mowa w ust. 3, osobom, którym ustalono prawo do emerytury albo do emerytury częściowej, przyznanej na podstawie art. 26b ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 października 2017 r., z zastrzeżeniem ust. 3h.

3h. Zakład ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składki, o których mowa w ust. 3, osobom mającym ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej, do emerytury pomostowej albo do nauczycielskiego świadczenia kompensacyjnego.”;

4) w art. 23 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Wyegzekwowane odsetki za zwłokę oraz opłata prolongacyjna od

składek, o których mowa w art. 22 ust. 3, są ewidencjonowane na subkoncie, o którym mowa w art. 40a.”;

5) w art. 24:

a) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Nienależnie opłacona składka odprowadzona do otwartego funduszu emerytalnego i przeniesiona na indywidualne konto emerytalne, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, podlega zwrotowi w wysokości nominalnej wartości składki.”,

b) po ust. 8aa dodaje się ust. 8ab–8ad w brzmieniu:

„8ab. Zakład pomniejsza kwotę składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, o kwotę podlegającą zwrotowi nienależnie opłaconej składki, o której mowa w ust. 8, za ten sam miesiąc.

8ac. W przypadku gdy kwota składek zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, za ten sam miesiąc nie pokrywa kwoty podlegającej zwrotowi nienależnie opłaconej składki, o której mowa w ust. 8, Zakład dodatkowo pomniejsza kwotę innych składek zewidencjonowanych na subkoncie poczynając od składki zewidencjonowanej na subkoncie najwcześniej.

8ad. Podlegająca zwrotowi nienależnie opłacona składka, o której mowa w ust. 8, jest finansowana z funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”,

c) uchyla się ust. 8e;

6) w art. 33 w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) Centralny Rejestr Uczestników Funduszy;”;

7) w art. 34 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Zakład oraz fundusz inwestycyjny są obowiązane do wzajemnego udostępniania danych osobowych osób zarejestrowanych w rejestrze, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5. W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego Zakład dokonuje zmian w tym rejestrze na dzień likwidacji.”;

8) uchyla się art. 39 i art. 39a;

9) po art. 39a dodaje się art. 39b w brzmieniu:

„Art. 39b. 1. Ubezpieczony, dla którego Zakład prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a, który nie jest oszczędzającym na indywidualnym koncie

emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ma obowiązek złożenia pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego współmałżonkiem.

2. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany zawiadomić Zakład o każdorazowej zmianie w stosunku do treści oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone na jego koncie ubezpieczonego. Zawiadomienie o zmianie treści oświadczenia składa się na piśmie.

3. Zakład nie odpowiada za szkody powstałe wskutek niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 1 lub 2.

4. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, może wskazać osoby uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci, niewykorzystanych zgodnie z art. 34b ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

5. Jeżeli ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.

6. Ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, może w każdym czasie zmienić poprzednią dyspozycję, wskazując inne osoby fizyczne uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 5, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób.

7. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci ubezpieczonego, o którym mowa w ust. 1, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią tego ubezpieczonego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że ubezpieczony, o którym mowa w ust. 1, zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

8. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, wzór oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia ochrony interesu ubezpieczonych oraz kompletności oświadczenia.”;

10) w art. 40:

a) po ust. 1g dodaje się ust. 1h–1j w brzmieniu:

„1h. W przypadku gdy odrębne przepisy uzależniają przyznanie emerytury od przekazania środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa, a w wyniku:

- 1) złożenia deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, wartość środków ubezpieczonego odpowiadająca wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego w tym funduszu została zewidencjonowana na koncie tego ubezpieczonego,
- 2) umorzenia jednostek rozrachunkowych ubezpieczonych, o których mowa w art. 46 ust. 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, kwota środków odpowiadająca wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych została zewidencjonowana na subkoncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40a

– kwotę środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, przenosi się na konto ubezpieczonego i ewidencjonuje się na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc ustalenia prawa do emerytury.

1i. Przepis ust. 1h stosuje się odpowiednio do środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, ubezpieczonego urodzonego po dniu 31 grudnia 1968 r., który nie zawarł umowy z otwartym funduszem emerytalnym i któremu została przyznana emerytura.

1j. Przepis ust. 1h stosuje się odpowiednio również w przypadkach, o których mowa w art. 111a ust. 1 pkt 1, 3 i 4 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., oraz w art. 26g ust. 1 pkt 1, 3 i 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”

- b) w ust. 2:
- po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:
„2a) o uczestnictwie w funduszu inwestycyjnym;”,
 - pkt 12 otrzymuje brzmienie:
„12) o małżeńskich stosunkach majątkowych oraz o osobach fizycznych, na rzecz których ma nastąpić w razie śmierci wypłata środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, w przypadku osób niebędących oszczędzającymi na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dla których Zakład prowadzi to subkonto, oraz oznaczenie udziału tych osób w podziale;”;

11) w art. 40a:

- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. W ramach konta ubezpieczonego Zakład prowadzi subkonto, na którym ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3, wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę i opłatą prolongacyjną, o których mowa w art. 23 ust. 2, zwane dalej „subkontem”.”.
- b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:
- „1a. Na subkoncie zewidencjonowane są ponadto:
- 1) informacja o zwaloryzowanej wysokości wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. b i pkt 2, wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę i opłatą prolongacyjną, o których mowa w art. 23 ust. 2, w brzmieniu obowiązującym do dnia 31 maja 2021 r.;
 - 2) informacja o wysokości należnych i wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. b i pkt 2, w brzmieniu obowiązującym do dnia 31 maja 2021 r.;
 - 3) kwota środków, o których mowa w art. 111c ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz

emerytalny jednostek rozrachunkowych po poinformowaniu przez Zakład otwartego funduszu emerytalnego o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;

- 4) wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, o których mowa w art. 23 ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. poz. 1717);
- 5) wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, o których mowa w art. 46 ust. 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne;
- 6) informacje o zwaloryzowanej wysokości składek podlegających odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego:
 - a) w przypadku ubezpieczonych, o których mowa w art. 40 ust. 1 pkt 1, należnych za okres do dnia 31 maja 2021 r. – opłaconych lub zidentyfikowanych po dniu 31 maja 2021 r.,
 - b) w przypadku ubezpieczonych, o których mowa w art. 40 ust. 1 pkt 2 – opłaconych lub zidentyfikowanych po dniu 31 maja 2021 r. ale przed dniem złożenia wniosku o emeryturę określoną w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych lub nabycia prawa do emerytury, jeżeli złożenie wniosku nie jest wymagane.

1b. Jeżeli składka podlegająca odprowadzeniu do otwartego funduszu emerytalnego, o której mowa w ust. 1a pkt 6, dotyczy okresu do dnia 30 kwietnia 2011 r., Zakład ewidencjonuje składkę na subkoncie, wskazując jako datę ewidencji maj 2011 r.”,

- c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Na subkoncie ewidencjonuje się także informacje o wysokości należnych i wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3.”;

12) w art. 40e:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zwaloryzowane kwoty składek, środków, odsetek za zwłokę i opłaty prolongacyjnej, zewidencjonowane na subkoncie, podlegają podziałowi w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo – w przypadku śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto – na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w odniesieniu do wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. W przypadku gdy małżonek osoby zmarłej, dla której Zakład prowadzi subkonto, nabywa prawo do środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym zmarłego, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, jako osoba uprawniona wskazana przez zmarłego albo jako jego spadkobierca, przypadającą mu w wyniku podziału część składek zewidencjonowanych na subkoncie ewidencjonuje się na jego subkoncie, jeżeli zażąda przekazania środków, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, zgromadzonych przez zmarłego na jego indywidualne konto emerytalne.”,

c) ust. 5–7 otrzymują brzmienie:

„5. W przypadku osób oszczędzających na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia

2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, fundusz inwestycyjny jest obowiązany zawiadomić Zakład o osobach, na rzecz których nastąpił podział środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto, oraz o ich udziale w tych środkach, w terminie 14 dni od dnia dokonania tego podziału.

6. Dane dotyczące osób, o których mowa w ust. 5, obejmują imię i nazwisko, numer PESEL oraz adres i miejsce zamieszkania. Jeżeli oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, nie nadano numeru PESEL, dane obejmują serię i numer dowodu osobistego lub paszportu.

7. W zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 5, fundusz inwestycyjny podaje dodatkowo informacje o:

- 1) żądaniu małżonka, o którym mowa w ust. 3;
 - 2) terminach wypłaty rat – jeżeli wypłata z indywidualnego konta emerytalnego środków, o których mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, następuje w ratach;
 - 3) numerze rachunku bankowego, na który fundusz inwestycyjny dokonał wypłaty środków;
 - 4) adresie, na który fundusz inwestycyjny dokonał wypłaty środków, jeżeli wypłata została dokonana w takiej formie;
 - 5) innych dokumentach niezbędnych do dokonania podziału środków.”,
- d) w ust. 8 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
- „2) część składek przypadających uprawnionym w wyniku podziału składek zewidencjonowanych na subkoncie wypłaca bezpośrednio tym uprawnionym, zgodnie z ust. 11b, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach

zabezpieczenia emerytalnego.”,

e) ust. 9 i 10 otrzymują brzmienie:

„9. Osobie, której Zakład założył subkonto na podstawie ust. 2, jest dokonywana jednorazowa wypłata składek zewidencjonowanych na subkoncie, w przypadku gdy fundusz inwestycyjny dokonał tej osobie jednorazowej wypłaty środków z indywidualnego konta emerytalnego na podstawie art. 34 ust. 1b ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

10. Fundusz inwestycyjny jest obowiązany zawiadomić Zakład o dokonaniu jednorazowej wypłaty środków z indywidualnego konta emerytalnego, o której mowa w ust. 9, w terminie 14 dni od dnia dokonania tej wypłaty. Przepis ust. 6 stosuje się odpowiednio.”,

f) ust. 11a otrzymuje brzmienie:

„11a. W przypadku osób nieoszczędzających na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, podziału, o którym mowa w ust. 1, dokonuje Zakład, stosując odpowiednio przepisy art. 34 ust. 1b pkt 2 oraz art. 34b–34d tej ustawy.”,

g) po ust. 11a dodaje się ust. 11b w brzmieniu:

„11b. Zakład dokonuje wypłaty środków zewidencjonowanych na subkoncie osobie uprawnionej lub spadkobiercy w formie polecenia przelewu, na posiadany przez nią rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę usług płatniczych mającego siedzibę w kraju.”;

13) dodaje się art. 40g w brzmieniu:

„Art. 40g. 1. Środki zewidencjonowane na subkoncie, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, podlegają egzekucji administracyjnej i egzekucji sądowej od dnia ich wymagalności.

2. Osoba, której Zakład dokonał nienależnej wypłaty środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, jest obowiązana do ich zwrotu.

3. Za nienależną wypłatę środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, uważa się wypłatę dokonaną na podstawie fałszywych dokumentów albo w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd przez

osobę ubiegającą się o wypłatę.

4. Za nienależną wypłatę środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, uważa się również wypłatę dokonaną z przyczyn niezależnych od Zakładu osobie innej niż osoba uprawniona.

5. Nie można żądać zwrotu nienależnie wypłaconych środków, o których mowa w art. 40e ust. 8 pkt 2, ust. 9 i ust. 11a, po upływie 3 lat od dnia dokonania wypłaty przez Zakład.

6. Od osób nieuprawnionych do wypłaty środków z subkonta kwoty pobranych nienależnie wypłaconych środków podlegają ściągnięciu w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji na podstawie prawomocnej decyzji Zakładu.

7. Nienależnie wypłacone środki, o których mowa w ust. 2, ulegają przedawnieniu po upływie 5 lat, licząc od dnia wydania decyzji, o której mowa w ust. 6.”;

14) w art. 47:

- a) uchyla się ust. 9,
- b) uchyla się ust. 10a i 10b,
- c) uchyla się ust. 10h–10j;

15) w art. 50:

- a) w ust. 1a:
 - w pkt 3 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie: „składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie:”,
 - uchyla się pkt 4,
- b) w ust. 17 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu: „6) o których mowa w art. 33 ust. 1.”;

16) w art. 52:

- a) w ust. 1:
 - pkt 1 otrzymuje brzmienie: „1) ze składek na ubezpieczenia społeczne;”,
 - uchyla się pkt 1a i 1b,
- b) uchyla się ust. 4;

17) w art. 58 w ust. 2:

- a) pkt 3 otrzymuje brzmienie:
 - „3) z przychodów od środków FRD ulokowanych zgodnie z art. 63 i art. 65 ust. 1–4;”;
 - b) po pkt 4a dodaje się pkt 4b w brzmieniu:
 - „4b) aktywami pochodzącymi z przeniesienia aktywów, o których mowa w art. 39 ust. 4 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne;”;
- 18) w art. 59:
- a) w ust. 1:
 - pkt 1 otrzymuje brzmienie:
 - „1) uzupełnienie wynikającego z przyczyn demograficznych niedoboru funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 3–6;”;
 - uchyla się pkt 2,
 - b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
 - „1a. Środki FRD, z wyjątkiem zysków z poprzedniego roku budżetowego, mogą być wykorzystane na cel, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jeżeli ustawa budżetowa na dany rok ujmuje w przychodach FUS środki, o których mowa w ust. 1 pkt 1.”;
 - c) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
 - „2. Rada Ministrów, w drodze rozporządzenia, może zarządzić wykorzystanie zysków z inwestowanych środków FRD w poprzednim roku budżetowym na cel, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, mając na względzie konieczność zapewnienia wypłat świadczeń finansowanych z funduszu emerytalnego.”;
 - d) uchyla się ust. 2a–2c,
 - e) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 - „3. Koszty zarządzania środkami FRD są finansowane z jego środków.”;
 - f) dodaje się ust. 4–6 w brzmieniu:
 - „4. Wynagrodzenie netto za zarządzanie środkami FRD nie może być wyższe niż 0,10% średniej wartości aktywów netto FRD w skali roku, z uwzględnieniem aktywów netto oraz wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym, o którym mowa w art. 64 ust. 3. Średnia wartość

aktywów netto FRD jest obliczana jako średnia arytmetyczna z wartości aktywów netto FRD w każdym dniu wyceny. Dniem wyceny jest ostatni roboczy dzień miesiąca.

5. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 4, jest obliczane na każdy dzień wyceny i jest płatne na rzecz towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, do 15. dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne. Wynagrodzenie za zarządzanie funduszem inwestycyjnym, o którym mowa w art. 64 ust. 3, jest obliczane zgodnie ze statutem tego funduszu w dniach wyceny wskazanych w statucie.

6. Fundusz inwestycyjny, o którym mowa w art. 64 ust. 3, może pokrywać ze swoich aktywów, poza wynagrodzeniem, o którym mowa w ust. 4, następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których usług fundusz inwestycyjny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego;
- 3) różnic kursowych związanych z przeprowadzanymi transakcjami;
- 4) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów funduszu inwestycyjnego oraz prowizje i opłaty bankowe, w tym z tytułu realizacji przelewów;
- 5) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych;
- 6) wynagrodzenie depozytariusza funduszu inwestycyjnego;
- 7) związane z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego;
- 8) podatki i opłaty, w tym opłaty za zezwolenia, opłaty notarialne oraz rejestracyjne, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 9) wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z przeprowadzeniem badania rocznych sprawozdań finansowych lub przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych funduszu inwestycyjnego;
- 10) doradztwa podatkowego i obsługi rozliczeń podatkowych funduszu inwestycyjnego, a także koszty usług prawnych lub finansowych związanych z lokatami funduszu inwestycyjnego;

- 11) związane z dokonaniem, przeglądem, aktualizacją lub badaniem niezależnych wycen składników lokat lub potencjalnych lokat funduszu inwestycyjnego;
- 12) likwidacji funduszu inwestycyjnego oraz wynagrodzenie likwidatora.”;
- 19) w art. 61:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. Gospodarka finansowa FRD odbywa się na podstawie wieloletniej prognozy kroczącej dochodów i wydatków funduszu emerytalnego oraz planu finansowego FRD sporządzanego na każdy rok budżetowy.”,
- b) dodaje się ust. 6–10 w brzmieniu:
- „6. Plan finansowy FRD, o którym mowa w ust. 1, jest sporządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, w terminie do dnia 30 listopada roku poprzedzającego okres, za jaki jest sporządzony plan finansowy FRD. Na etapie sporządzania planu finansowego FRD projekt tego planu jest udostępniany na żądanie ministra właściwego do spraw finansów publicznych.
7. Plan finansowy FRD zatwierdza Zarząd Zakładu – po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu – w terminie do końca lutego roku, którego plan finansowy FRD dotyczy.
8. Plan finansowy FRD jest publikowany corocznie w Biuletynie Informacyjnym Zakładu.
9. Roczne sprawozdanie z wykonania planu finansowego FRD sporządza towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1.
10. Roczne sprawozdanie z wykonania planu finansowego FRD zatwierdza Zarząd Zakładu, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu.”;

w art. 47 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, którego jedynym akcjonariuszem jest Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 735).

2. Umowa o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, o której mowa w ust. 1, jest zawierana między FRD a towarzystwem funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 1.

3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 1, zarządza specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, przy czym przy dokonywaniu lokat aktywów stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego, którego jedynym uczestnikiem jest FRD. Jednostki uczestnictwa tego funduszu inwestycyjnego wchodzi w skład portfela, o którym mowa w ust. 1.

Art. 65. 1. Środki FRD, z uwzględnieniem funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą być lokowane wyłącznie w:

- 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, Bank Gospodarstwa Krajowego lub jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki – do wysokości 100% wartości aktywów;
- 2) depozyty bankowe w walucie polskiej w bankach mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach, o których mowa w ust. 4 – do wysokości 100% aktywów;
- 3) jednostki uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 3 – do wysokości 70% wartości aktywów;
- 4) akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek, a także notowane na tym rynku prawa poboru i prawa do akcji, lub akcje, prawa poboru i prawa do akcji, będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – do wysokości 50% wartości aktywów;
- 5) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, dla których podmiotami

zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacje i inne dłużne papiery wartościowe – do wysokości 30% wartości aktywów;

- 6) inne niż określone w pkt 2–5 instrumenty finansowe, o których mowa w art. 93–94b i art. 96–109 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi – do wysokości 20% wartości aktywów.

2. Aktywa funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą być lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:

- 1) depozyty bankowe w walucie polskiej w bankach lub instytucjach kredytowych, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach, o których mowa w ust. 4 – do wysokości 20% aktywów;
- 2) akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek, a także notowane na tym rynku prawa poboru i prawa do akcji, lub akcje, prawa poboru i prawa do akcji, będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – do wysokości 100% wartości aktywów;
- 3) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub będące przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacje i inne dłużne papiery wartościowe – do wysokości 60% wartości aktywów;
- 4) inne niż określone w pkt 1–3 instrumenty finansowe określone w statucie tego funduszu inwestycyjnego – do wysokości 40% wartości aktywów.

3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, w ramach umowy o zarządzanie portfelem, o której mowa w art. 64 ust. 2, oraz specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą także zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, w celu zapewnienia sprawnego

zarządzania środkami FRD i aktywami specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, lub ograniczenia ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą:

- 1) kursów, cen lub wartości papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego posiadanych przez FRD lub ten specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty albo papierów wartościowych i instrumentów rynku pieniężnego, które FRD lub ten specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zamierza nabyć w przyszłości, także w przypadku gdy umowa pozwala na przeniesienie ryzyka kredytowego związanego z tymi instrumentami finansowymi;
- 2) kursów walut w związku z lokatami FRD lub tego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego;
- 3) wysokości stóp procentowych w związku z lokatami w depozyty, dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz aktywami utrzymywanymi na zaspokojenie bieżących zobowiązań FRD lub tego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego.

4. Środki FRD oraz aktywa funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

5. Łączna wartość lokat środków FRD oraz aktywów funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30% wartości tych aktywów, przy czym do tego limitu nie wlicza się lokat w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa denominowane w walutach obcych.

6. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych, może określić, w drodze rozporządzenia, maksymalną część środków FRD oraz aktywów funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, niższą niż określona w ust. 1 i 2, uwzględniając potrzebę zapewnienia uzyskania wysokiej stopy zwrotu zaangażowanych środków oraz aktywów, przy zachowaniu bezpieczeństwa zarządzanych środków.”;

21) po art. 65 dodaje się art. 65a w brzmieniu:

„Art. 65a. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 1, przekazuje do Zarządu i Rady Nadzorczej Zakładu, w odstępach miesięcznych, dane o:

- 1) tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w art. 65 ust. 2, według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu;
- 2) wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w art. 59 ust. 4;
- 3) wynikach działalności inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego.”;

22) w art. 73 w ust. 3 w pkt 7 średnik zastępuje się kropką i uchyla się pkt 8;

23) w art. 74 w ust. 3:

a) uchyla się pkt 2,

b) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) opracowywanie projektu rocznego planu finansowego FUS oraz przekazywanie go w trybie określonym w przepisach dotyczących prac nad projektem budżetu państwa, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu, ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”;

c) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) zatwierdzanie, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu, projektu rocznego planu finansowego FRD oraz przekazywanie go ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”;

d) pkt 5a otrzymuje brzmienie:

„5a) sporządzanie rocznego sprawozdania z wykonania planu finansowego FUS i przedkładanie go, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu, ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”;

e) po pkt 5a dodaje się pkt 5b w brzmieniu:

„5b) zatwierdzanie, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Zakładu, rocznego sprawozdania z wykonania planu finansowego FRD i przedkładanie go ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego;”;

24) w art. 76:

a) w ust. 1 uchyla się pkt 3,

b) ust. 1a otrzymuje brzmienie:

„1a. Należności z tytułu poniesionych kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 2, Zakład pobiera w formie potrącenia z dokonanych wpłat.”.

Art. 14. W ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 291 i 353) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 4:

a) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) konto ubezpieczonego – konto ubezpieczonego, na którym ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości składek na ubezpieczenie emerytalne, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423 i poz. ...), prowadzone przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwany dalej „Zakładem”;;

b) pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) otwarty fundusz emerytalny – otwarty fundusz emerytalny, o którym mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...), w brzmieniu obowiązującym przed dniem 28 stycznia 2022 r., którego ubezpieczony był członkiem w dniu 27 stycznia 2022 r.”;

c) po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) fundusz inwestycyjny – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w który przekształcił się otwarty fundusz emerytalny na podstawie art. 53 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...);”;

2) w art. 25b dodaje się ust. 9–11 w brzmieniu:

„9. Z wypłaty gwarantowanej dokonuje się potrącenia należności wymienionych w art. 139 ust. 1 pkt 1–5, 6a i 7 w kolejności podanej w tych przepisach. Przepis art 139 ust. 4 stosuje się odpowiednio. W pozostałym zakresie wypłata gwarantowana podlega egzekucji administracyjnej i egzekucji sądowej.

10. Do zwrotu nienależnie pobranej wypłaty gwarantowanej stosuje się

odpowiednio art. 40g ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

11. Zakład dokonuje wypłaty jednorazowej wypłaty gwarantowanej osobie uposażonej lub spadkobiercy w formie polecenia przelewu, na posiadany przez nią rachunek płatniczy prowadzony przez dostawcę usług płatniczych mającego siedzibę w kraju.”;

- 3) w art. 46 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Emerytura na warunkach określonych w ust. 1 pkt 2 przysługuje również ubezpieczonemu oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), jeżeli ubezpieczony złożył wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”;

- 4) po art. 50f dodaje się art. 50g w brzmieniu:

„Art. 50g. Emerytura na warunkach określonych w art. 50a ust. 1 pkt 1 i 2 i ust. 2 albo art. 50e ust. 1 i 2 przysługuje również ubezpieczonemu oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli ubezpieczony złożył wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”;

- 5) w art. 108 ust. 2a otrzymuje brzmienie:

„2a. Złożenie przez ubezpieczonego posiadającego subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wniosku o ponowne ustalenie wysokości emerytury, o której mowa w art. 24 lub art. 24a, oznacza jednocześnie złożenie wniosku o ponowne ustalenie wysokości okresowej emerytury kapitałowej w trybie art. 25 ustawy z dnia

21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.”;

- 6) w art. 116 ust. 1d otrzymuje brzmienie:

„1d. Przepisu ust. 1b nie stosuje się, jeżeli ubezpieczony posiadający subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zmarł przed wydaniem decyzji, o ile w dniu śmierci spełniał warunki do emerytury.”;

- 7) art. 116a otrzymuje brzmienie:

„Art. 116a. Złożenie przez ubezpieczonego posiadającego subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wniosku o emeryturę, o której mowa w art. 24 ust. 1, oznacza jednocześnie złożenie wniosku o ustalenie okresowej emerytury kapitałowej, o której mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.”;

- 8) w art.183 po ust. 5 dodaje się ust. 5a w brzmieniu:

„5a. Przepisy ust. 1–5, z wyłączeniem warunku nieprzystąpienia do otwartego funduszu emerytalnego lub złożenia wniosku o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym, za pośrednictwem Zakładu, na dochody budżetu państwa, stosuje się również do osoby ubezpieczonej oszczędzającej na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli osoba ta złożyła wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na tym koncie, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”;

- 9) w art. 184:

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

„2a. Emerytura na warunkach określonych w ust. 1 przysługuje również ubezpieczonemu oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli ubezpieczony złożył wniosek o przekazanie środków zgromadzonych na tym koncie, o których mowa

w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu.”,

b) uchyla się ust. 3;

10) w art. 194e ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Jeżeli wniosek o ponowne ustalenie wysokości emerytury złożył ubezpieczony posiadający subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, przepis art. 108 ust. 2a stosuje się odpowiednio.”.

Art. 15. W ustawie z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2072) w art. 100 § 6a otrzymuje brzmienie:

„§ 6a. Jeżeli zbieg praw, o którym mowa w § 6, dotyczy sędziego przechodzącego lub przeniesionego w stan spoczynku zgodnie z § 2, który jest oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, instytucja finansowa, o której mowa w art. 2 pkt 10 tej ustawy, przekazuje, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

Art. 16. W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 w ust. 1 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 i 7 w brzmieniu:

„6) w zakresie zarządzania funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w przepisach o pracowniczych planach kapitałowych;

7) w zakresie zarządzania specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. ...).”;

2) w art. 14:

- a) ust. 1 i 1a otrzymują brzmienie:

„1. Koszty nadzoru w zakresie nadzoru ubezpieczeniowego ponoszą zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do wysokości 0,14% zbioru składek brutto pomniejszonych o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...).

1a. Z wpłat, o których mowa w ust. 1, pokrywa się także 1,5% wartości kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1400 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 355 i ...).”

- b) uchyla się ust. 2,

- c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) wysokość, terminy wnoszenia i sposób obliczania wpłat, o których mowa w ust. 1,
- 2) sposób i terminy rozliczania należności z tytułu wpłat, o których mowa w ust. 1

– mając na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia, konieczność zapewnienia skuteczności sprawowanego nadzoru oraz możliwość rozliczania należności z tytułu wpłat na pokrycie kosztów nadzoru przy użyciu dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2020 r. poz. 346, 568, 695, 1517 i 2320).”;

- 3) po art. 14 dodaje się art. 14a w brzmieniu:

„Art. 14a. 1. Koszty nadzoru w zakresie nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ponoszą:

- 1) towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające:

- a) specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych

- ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...) – w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), wydzielonych w zarządzanym przez towarzystwo specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, i stawki nieprzekraczającej 0,016%,
- b) funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez towarzystwo i stawki nieprzekraczającej 0,016%;
- 2) zakłady ubezpieczeń zarządzające funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez zakład ubezpieczeń i stawki nieprzekraczającej 0,016%;
- 3) pracownicze towarzystwa emerytalne:
- a) w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów pracowniczego funduszu emerytalnego zarządzanego przez towarzystwo i stawki nieprzekraczającej 0,016%, z wyłączeniem aktywów, o których mowa w lit. b,
- b) w wysokości stanowiącej iloczyn sumy średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez towarzystwo i stawki nieprzekraczającej 0,016%.
2. Średnią roczną wartość aktywów, o której mowa w ust. 1, oblicza się na podstawie wartości danego rodzaju aktywów ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca poprzedniego roku kalendarzowego.

3. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) wysokość, terminy wnoszenia i sposób obliczania wpłat, o których mowa w ust. 1,
- 2) sposób i terminy rozliczania należności z tytułu wpłat, o których mowa w ust. 1

– mając na względzie, aby wysokość wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nie wpływała w istotny sposób na zwiększenie kosztów działalności podmiotów obowiązanych do ich uiszczenia, konieczność zapewnienia skuteczności sprawowanego nadzoru oraz możliwość rozliczania należności z tytułu wpłat na pokrycie kosztów nadzoru przy użyciu dokumentu elektronicznego w rozumieniu art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.”.

Art. 17. W ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2020 r. poz. 106, z późn. zm.⁴⁾) w art. 43 w ust. 1 w pkt 12 uchyla się lit. d.

Art. 18. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2:
 - a) pkt 1 i 1a otrzymują brzmienie:
 - „1) IKE – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;
 - 1a) IKZE – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 568, 1065, 1106, 1747, 2320 i 2419.

niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów;”;

b) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) środki – środki pieniężne, jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, papiery wartościowe oraz niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c i d ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 328 i 355), zapisane na IKE lub IKZE;”;

c) uchyla się pkt 9a,

d) pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące IKE lub IKZE;”;

e) w pkt 14 w lit. g średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. h oraz i w brzmieniu:

„h) odkupieniu jednostek uczestnictwa w subfunduszu emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych i nabyciu jednostek uczestnictwa subfunduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 1, wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia jednostek uczestnictwa,

i) odkupieniu jednostek uczestnictwa w subfunduszu przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2, wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych i nabyciu jednostek uczestnictwa subfunduszu przedemerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 2, wydzielonego

w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia jednostek uczestnictwa;”

f) w pkt 21 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 22 w brzmieniu:

„22) umowa o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE – umowa w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej, zawarta przez oszczędzającego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, z funduszem inwestycyjnym, którego jest uczestnikiem, w celu gromadzenia oszczędności.”;

2) w art. 4 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych również w przypadku, gdy jednocześnie gromadzi oszczędności na IKE w sposób określony w ust. 1 oraz na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, z zastrzeżeniem, że łączna suma dokonanych przez niego wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie przekroczy kwoty, o której mowa w art. 13.”;

3) w art. 7:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Osoba fizyczna składa przed zawarciem umowy o prowadzenie IKE oświadczenie, że:

- 1) nie gromadzi środków na IKE innym niż IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, prowadzonym przez inną instytucję finansową, z zastrzeżeniem art. 23, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego albo
- 2) posiada IKE inne niż IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji.”;

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Przed zawarciem umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE oszczędzający składa oświadczenie, że nie gromadzi środków na IKE innym niż IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, w więcej niż jednej instytucji finansowej.”;

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 1a, instytucja finansowa odbierająca takie oświadczenie jest obowiązana pouczyć oszczędzającego, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1444 i 1517). W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 lub 1a, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”,

d) w ust. 4 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 1 i 1a, oszczędzający potwierdza, że został pouczony o konsekwencjach:”;

4) w art. 8 w ust. 1 uchyla się pkt 1a;

5) w art. 9:

a) w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) koszty i opłaty obciążające oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE lub IKZE, z zastrzeżeniem art. 11a oraz w zakresie niuregulowanym przepisami, o których mowa w art. 12;”;

b) dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Umowa o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE określa w szczególności elementy, o których mowa w ust. 1 pkt 2–8.”;

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

„1. W umowie o prowadzenie IKE lub IKZE oraz w umowie o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób fizycznych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci.”;

7) po art. 11 dodaje się art. 11a i art. 11b w brzmieniu:

„Art. 11a. 1. Instytucja finansowa, inna niż fundusz inwestycyjny, może pobierać wynagrodzenie za zarządzanie oraz inne opłaty i koszty w wysokości nie większej niż 1,2% wartości zarządzanych środków w skali roku.

2. W przypadku instytucji finansowej będącej funduszem inwestycyjnym wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie tym funduszem inwestycyjnym oraz inne opłaty i koszty pokrywane z aktywów funduszu inwestycyjnego nie mogą przekroczyć łącznie 1,2% wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego w skali roku, a jeżeli fundusz inwestycyjny jest

funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami – wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem oraz inne opłaty i koszty pokrywane z aktywów tego subfunduszu nie mogą przekroczyć łącznie 1,2% wartości aktywów netto danego subfunduszu w skali roku.

3. Kwota, o której mowa w ust. 1 i 2, jest obliczana na każdy dzień ustalania odpowiednio wartości zarządzanych środków lub aktywów netto i jest płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

4. Ograniczenia, o których mowa w ust. 2, nie mają zastosowania do:

- 1) prowizji i opłat na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których usług fundusz inwestycyjny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizji i opłat związanych z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego;
- 3) kosztów różnic kursowych związanych z przeprowadzanymi transakcjami;
- 4) prowizji i opłat związanych z przechowywaniem aktywów funduszu inwestycyjnego oraz prowizji i opłat bankowych, w tym z tytułu realizacji przelewów;
- 5) prowizji i opłat na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych;
- 6) wynagrodzenia depozytariusza funduszu inwestycyjnego;
- 7) kosztów związanych z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego;
- 8) podatków i opłat, w tym opłat za zezwolenia, opłat notarialnych oraz rejestracyjnych, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 9) wynagrodzenia biegłego rewidenta związanego z przeprowadzeniem badania rocznych sprawozdań finansowych lub przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych funduszu inwestycyjnego;
- 10) kosztów doradztwa podatkowego i obsługi rozliczeń podatkowych funduszu inwestycyjnego, a także kosztów usług prawnych lub finansowych związanych z lokatami funduszu inwestycyjnego;
- 11) kosztów związanych z dokonaniem, przeglądem, aktualizacją lub badaniem niezależnych wycen składników lokat lub potencjalnych lokat funduszu inwestycyjnego;
- 12) kosztów likwidacji funduszu inwestycyjnego oraz wynagrodzenia likwidatora.

5. Koszty, o których mowa w ust. 4, nie mogą odbiegać od przyjętych

w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

6. Koszty, o których mowa w ust. 4 pkt 6 i 7, mogą być pokrywane z aktywów funduszu inwestycyjnego do wysokości:

- 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, a w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami – 0,5% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu wydzielonego w tym funduszu, w danym roku kalendarzowym, jeżeli wartość aktywów netto odpowiednio funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu wydzielonego w tym funduszu nie jest większa niż 10 000 000 zł;
- 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, a w przypadku funduszu z wydzielonymi subfunduszami – 0,05% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu wydzielonego w tym funduszu, ponad kwotę 10 000 000 zł, jeżeli wartość aktywów netto odpowiednio funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu wydzielonego w tym funduszu jest większa niż 10 000 000 zł.

Art. 11b. 1. Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 3 i 11, przypadające na kategorie jednostek uczestnictwa, o których mowa w art. 26d pkt 1, nie może przekraczać kwot obliczonych według następującej skali:

Wysokość aktywów netto (w mln zł)		Miesięczna opłata za zarządzanie subfunduszem emerytalnym od aktywów netto wynosi
Ponad	do	
	8 000	0,0315% wartości aktywów netto w skali miesiąca
8 000	20 000	2,52 mln zł + 0,028% nadwyżki ponad 8 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
20 000	35 000	5,88 mln zł + 0,0224% nadwyżki ponad 20 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
35 000	45 000	9,24 mln zł + 0,0161% nadwyżki ponad 35 000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
45 000		10,85 mln zł

2. Kwota, o której mowa w ust. 1, jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto subfunduszu emerytalnego i jest płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.

3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto tego subfunduszu w skali roku.

4. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 3, może być pobierane pod warunkiem łącznego spełnienia następujących przesłanek:

- 1) realizacji dodatniej stopy zwrotu subfunduszu emerytalnego za dany rok;
- 2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz emerytalny przewyższającej stopę referencyjną;
- 3) osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu przez subfundusz emerytalny na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu takich subfunduszy.

5. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, w terminie do dnia 10 grudnia danego roku przekazuje organowi nadzoru informację o stopie zwrotu tego subfunduszu osiągniętej na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku.

6. Organ nadzoru w terminie do dnia 20 grudnia danego roku publikuje na swojej stronie internetowej informację o wysokości stóp zwrotu subfunduszy, o których mowa w ust. 5.

7. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i jest pobierane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, do 15. dnia roboczego po zakończeniu roku.

8. Stopę referencyjną, o której mowa w ust. 4 pkt 2, ustala się z uwzględnieniem odpowiednich obiektywnych czynników ekonomicznych, w szczególności stopy zwrotu z papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa.

9. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, stosuje jednolitą metodę obliczania i pobierania wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1 i 3, w tym stawkę tego wynagrodzenia, wobec wszystkich uczestników tego subfunduszu posiadających jednostki uczestnictwa tej samej kategorii.

10. Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2, przypadające

na kategorii jednostek uczestnictwa, o których mowa w art. 26e pkt 1, nie może być wyższe niż 0,2% wartości aktywów netto subfunduszu przedemerytalnego w skali roku, z zastrzeżeniem ust. 11.

11. Statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego na podstawie art. 53 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...) nie może określać wynagrodzenia towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 1 i 3, na poziomie wyższym niż wynagrodzenie za zarządzanie określone według stawki ustalonej w statucie otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne.

12. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1, lub subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2, może pokrywać z aktywów odpowiednio subfunduszu emerytalnego albo subfunduszu przedemerytalnego wyłącznie następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których usług fundusz inwestycyjny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego;
- 3) różnic kursowych związanych z przeprowadzanymi transakcjami;
- 4) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów funduszu inwestycyjnego oraz prowizje i opłaty bankowe, w tym z tytułu realizacji przelewów;
- 5) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych;
- 6) wynagrodzenie depozytariusza funduszu inwestycyjnego;
- 7) związane z prowadzeniem rejestru uczestników funduszu inwestycyjnego;
- 8) podatki i opłaty, w tym opłaty za zezwolenia, opłaty notarialne oraz rejestracyjne, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 9) wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z przeprowadzeniem badania rocznych sprawozdań finansowych lub przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych funduszu inwestycyjnego;
- 10) doradztwa podatkowego i obsługi rozliczeń podatkowych funduszu

inwestycyjnego, a także koszty usług prawnych lub finansowych związanych z lokatami funduszu inwestycyjnego;

- 11) związane z dokonaniem, przeglądem, aktualizacją lub badaniem niezależnych wycen składników lokat lub potencjalnych lokat funduszu inwestycyjnego;
- 12) likwidacji funduszu inwestycyjnego oraz wynagrodzenie likwidatora.

13. Koszty, o których mowa w ust. 12, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

14. Koszty, o których mowa w ust. 12 pkt 6 i 7, mogą być pokrywane z aktywów subfunduszu emerytalnego lub subfunduszu przedemerytalnego do wysokości:

- 1) 0,5% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu w danym roku kalendarzowym – gdy wartość aktywów netto danego subfunduszu nie jest większa niż 10 000 000 zł;
- 2) sumy kwoty 50 000 zł i 0,05% średniej wartości aktywów netto danego subfunduszu ponad kwotę 10 000 000 zł – gdy wartość aktywów netto danego subfunduszu jest większa niż 10 000 000 zł.

15. Koszty działalności subfunduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 1, oraz subfunduszu przedemerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 2, które nie są pokrywane na zasadach określonych w ust. 12 i 13, pokrywa towarzystwo funduszy inwestycyjnych nimi zarządzające z własnych środków.

16. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób ustalania stopy referencyjnej, o której mowa w ust. 4 pkt 2, i szczegółowy sposób obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, mając na względzie efektywność dokonywanych inwestycji.”;

8) w art. 12 uchyla się pkt 1a;

9) w art. 13a ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwot, o których mowa w ust. 1 i 1a.”;

10) po art. 14 dodaje się art. 14a w brzmieniu:

„Art. 14a. Przepisów art. 14 nie stosuje się do IKE, o którym mowa w rozdziale 3a.”;

11) w art. 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Środki zgromadzone na IKE lub IKZE, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 1 i art. 26e pkt 1, mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.”;

12) w art. 17:

a) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Instytucja finansowa prowadząca IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, przekazuje organowi nadzoru dane i informacje dotyczące struktury swoich aktywów:

- 1) w odstępach miesięcznych – dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu;
- 2) w odstępach półrocznych – dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów była ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, podając informację o emitencji poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem, że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1% wartości aktywów;
- 3) w terminie do dnia 31 stycznia danego roku kalendarzowego – pełną informację o strukturze aktywów, z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów, według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.”;

b) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Organ nadzoru jest obowiązany do sporządzenia i przekazania ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych półrocznej i rocznej informacji zbiorczej o IKE lub IKZE, prowadzonych przez nadzorowane instytucje finansowe, w terminie do dnia 31 sierpnia za ostatnie półrocze i do ostatniego dnia lutego za rok poprzedni.

3. Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) zakres informacji, o których mowa w ust. 1 i 2, oraz tryb ich przekazywania, kierując się koniecznością dostarczenia ministrowi

właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych informacji niezbędnych do wykonywania zadań związanych z rozwojem dobrowolnych form oszczędzania, uzupełniających dochody emerytalne z powszechnego systemu emerytalnego;

- 2) termin i sposób przekazywania danych i informacji, o których mowa w ust. 1a pkt 1 i 2, uwzględniając wymogi kompletności i rzetelności przekazywanej informacji.”;
- 13) w art. 19 uchyla się pkt 1a;
- 14) w art. 21 w ust. 2 po pkt 5b dodaje się pkt 5c w brzmieniu:
„5c) o aktualnej wartości środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2;”;
- 15) po rozdziale 3 dodaje się rozdział 3a w brzmieniu:

„Rozdział 3a

IKE w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne

Art. 26a. Oszczędzający na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, staje się oszczędzającym bez konieczności zawierania umowy o prowadzenie IKE, o której mowa w art. 9.

Art. 26b. 1. Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, po zawarciu umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

2. Na podstawie umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE oszczędzający może nabywać jednostki uczestnictwa dowolnego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne.

3. Fundusz inwestycyjny wydaje oszczędzającemu na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, potwierdzenie zawarcia umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

4. Potwierdzenie zawarcia umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na

IKE, o którym mowa w ust. 3, powinno zawierać dane osobowe oszczędzającego, nazwę funduszu inwestycyjnego, z którym oszczędzający zawarł umowę, oraz numer rachunku, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

Art. 26c. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty powstały na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne prowadzi działalność jako fundusz inwestycyjny z wydzielonymi subfunduszami, w szczególności:

- 1) z subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 6 lit. a tej ustawy, zwanym dalej „subfunduszem emerytalnym”;
- 2) z subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 6 lit. b tej ustawy, zwanym dalej „subfunduszem przedemerytalnym”.

Art. 26d. W subfunduszu emerytalnym wyodrębnia się środki przez określenie w statucie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 26c, kategorii jednostek uczestnictwa:

- 1) powstałych w związku z przekształceniem otwartego funduszu emerytalnego w subfundusz emerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym;
- 2) zbywanych przez fundusz osobom, które zawarły umowę o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

Art. 26e. W subfunduszu przedemerytalnym wyodrębnia się środki przez określenie w statucie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 26c, kategorii jednostek uczestnictwa:

- 1) powstałych w związku z przekształceniem otwartego funduszu emerytalnego w subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym;
- 2) zbywanych przez fundusz osobom, które zawarły umowę o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE.

Art. 26f. 1. W przypadkach, o których mowa w art. 246 ust. 1 pkt 1 i 3–10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, nie ulega rozwiązaniu do dnia zakończenia połączenia subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w tym funduszu, odpowiednio z subfunduszem

emerytalnym wskazanym przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8, oraz subfunduszem przedemerytalnym, wydzielonymi w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

2. W przypadku, o którym mowa w art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, jeżeli w terminie, o którym mowa w art. 68 ust. 2 tej ustawy, inne towarzystwo nie przejmie zarządzania specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty nie ulega rozwiązaniu do dnia zakończenia połączenia subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w tym funduszu, odpowiednio z subfunduszem emerytalnym wskazanym przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8, oraz subfunduszem przedemerytalnym, wydzielonymi w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 i 2, nie stosuje się przepisów art. 246 ust. 2 i 2a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

4. Organ nadzoru wskazuje subfundusz emerytalny, którego stopa zwrotu jest najwyższa za okres ostatnich 5 lat kończący się w ostatnim dniu kwartału poprzedzającym dzień wystąpienia przesłanki rozwiązania funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych. W przypadku gdy okres funkcjonowania subfunduszu emerytalnego jest krótszy niż 5 lat, stopa zwrotu jest ustalana za okres od początku funkcjonowania subfunduszu emerytalnego.

5. Na żądanie organu nadzoru specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, w terminie określonym w żądaniu, obliczają stopę zwrotu subfunduszu emerytalnego wydzielonego w tych funduszach za okres, o którym mowa w ust. 4, w celu umożliwienia organowi nadzoru wskazania subfunduszu emerytalnego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8.

6. Wskazany przez organ nadzoru subfundusz emerytalny jest subfunduszem przejmującym.

7. Subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w którym został wydzielony subfundusz emerytalny, wskazany przez organ nadzoru, jest subfunduszem przejmującym.

8. Organ nadzoru wskazuje subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 4, w powiadomieniu kierowanym do:

- 1) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, w odniesieniu do którego wystąpiła przesłanka rozwiązania funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 1 i 3–10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 2) depozytariusza reprezentującego specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w odniesieniu do którego wystąpiła przesłanka rozwiązania funduszu, o której mowa w art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 3) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, w którym wydzielono subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 4.

9. Towarzystwo, o którym mowa w ust. 8 pkt 1, albo depozytariusz, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, występuje z wnioskiem, o którym mowa w art. 208m ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi:

- 1) o udzielenie zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z subfunduszem emerytalnym wskazanym przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8,
- 2) o udzielenie zgody na połączenie subfunduszu przedemerytalnego z subfunduszem przedemerytalnym, wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w którym został wydzielony subfundusz emerytalny wskazany przez organ nadzoru w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 8

– w terminie 7 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 8.

10. Do połączenia:

- 1) subfunduszu emerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym w przypadkach, o których mowa w ust. 1 lub 2,

z subfunduszem emerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych oraz

- 2) subfunduszu przedemerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym w przypadkach, o których mowa w ust. 1 lub 2, z subfunduszem przedemerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych

– stosuje się przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi o połączeniu krajowym, z wyłączeniem przepisów art. 202 ust. 1 pkt 2 lit. a i ust. 2 pkt 2, art. 208i ust. 1 pkt 3 i 4 i ust. 2–4, art. 208j, art. 208k, art. 208n ust. 4, art. 208o, art. 208s oraz art. 208t ust. 1 pkt 2 i ust. 2 i 3 tej ustawy.

11. W przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2, przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi o połączeniu krajowym, odnoszące się do towarzystwa, stosuje się do depozytariusza reprezentującego fundusz inwestycyjny.

12. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w którym wydzielono subfundusz podlegający połączeniu, zamieszcza na swojej stronie internetowej ogłoszenie o połączeniu subfunduszy, które zawiera:

- 1) wskazanie dnia, od którego subfundusz przejmowany zaprzestanie przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa oraz zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa;
- 2) wskazanie dnia obliczenia stosunku wymiany jednostek uczestnictwa;
- 3) zatwierdzony przez organ nadzoru dokument informacyjny subfunduszu przejmowanego;
- 4) zatwierdzony przez organ nadzoru dokument informacyjny subfunduszu przejmującego.

13. Odmowa udzielenia przez organ nadzoru zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym jest równoznaczna z odmową udzielenia zgody na połączenie subfunduszu przedemerytalnego z innym subfunduszem przedemerytalnym.

14. W przypadku odmowy udzielenia zgody na połączenie subfunduszu

emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym organ nadzoru wskazuje subfundusz emerytalny, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu, spośród pozostałych subfunduszy emerytalnych, którym organ nadzoru nie odmówił zgody na połączenie z innym funduszem emerytalnym.

Art. 26g. 1. Środki zgromadzone na IKE, o których mowa w niniejszym rozdziale, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, są przekazywane przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, jeżeli:

- 1) właściwy organ emerytalny zawiadomi o ustaleniu oszczędzającemu prawa do emerytury:
 - a) obliczonej na podstawie art. 15 ustawy z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 586 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...) lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14 tej ustawy lub
 - b) obliczonej na podstawie art. 15, art. 15c oraz art. 15e ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 723 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...) lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14 tej ustawy;
- 2) Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadomi o ustaleniu oszczędzającemu prawa do emerytury na podstawie art. 46, art. 50a, art. 50e albo art. 184 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 291, 353 i ...), art. 88 ustawy z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela (Dz. U. z 2019 r. poz. 2215 oraz z 2021 r. poz. 4 i ...) albo art. 3 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela (Dz. U. poz. 1397, z 2007 r. poz. 1369, z 2008 r. poz. 1656 oraz z 2021 r. poz. ...) oraz o obliczeniu wysokości emerytury na podstawie art. 183 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r.

o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;

- 3) Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego zawiadomi o wyborze przez oszczędzającego renty rolniczej z tytułu niezdolności do pracy albo renty rodzinnej z ubezpieczenia na podstawie art. 33 ust. 2b ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2021 r. poz. 266 i ...);
- 4) Minister Sprawiedliwości zawiadomi o przejściu w stan spoczynku z prawem do uposażenia, o którym mowa w art. 100 § 2 ustawy z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2072 oraz z 2021 r. poz. ...), sędziego będącego oszczędzającym.

2. Przekazanie środków, o których mowa w ust. 1, następuje przez przekazanie przez fundusz inwestycyjny kwot z odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu emerytalnego, o których mowa w art. 26d pkt 1, oraz subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26e pkt 1, uczestnika funduszu będącego oszczędzającym w rozumieniu przepisów, o których mowa w ust. 1.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, fundusz inwestycyjny oraz towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające tym funduszem inwestycyjnym nie pobierają opłaty manipulacyjnej.

4. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, termin i tryb przekazania środków w przypadkach, o których mowa w ust. 1, uwzględniając zasady współdziałania funduszy inwestycyjnych, organów emerytalnych i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przy dokonywaniu rozliczeń.

Art. 26h. 1. Do działalności subfunduszy, o których mowa w art. 26c, stosuje się zasady i ograniczenia inwestycyjne określone w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi dla funduszy inwestycyjnych otwartych, przepisy art. 113 ust. 4, art. 116a i art. 116b tej ustawy oraz przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 116d tej ustawy w zakresie, w jakim dotyczą specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego, o ile przepisy niniejszego rozdziału nie stanowią inaczej.

2. Polityka inwestycyjna subfunduszu przedemerytalnego uwzględnia

konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w taki sposób, że:

- 1) co najmniej 85% jego aktywów jest lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:
 - a) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - b) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne lub certyfikaty depozytowe,
 - c) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu,
 - d) depozyty bankowe,
 - e) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w lit. a–c, indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe,
 - f) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a–e;
- 2) nie więcej niż 15% jego aktywów jest lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:
 - a) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne lub kwity depozytowe,
 - b) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji,
 - c) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, których bazę stanowią papiery wartościowe

wymienione w lit. a lub b, lub indeksy akcji,

- d) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a–c.

Art. 26i. Począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym oszczędzający osiągnie wiek o 5 lat niższy od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, każdego miesiąca jednostki uczestnictwa subfunduszu, o którym mowa w art. 26c pkt 1, które zostały zgromadzone przez oszczędzającego na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, w liczbie stanowiącej iloraz liczby jednostek uczestnictwa kategorii jednostek uczestnictwa, o których mowa w art. 26d pkt 1, i wyrażonej w miesiącach różnicy między wiekiem emerytalnym, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, a wiekiem oszczędzającego, ulegają zamianie na jednostki uczestnictwa subfunduszu przedemerytalnego.

Art. 26j. 1. Aktywa subfunduszu emerytalnego oraz aktywa subfunduszu przedemerytalnego mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

2. Łączna wartość lokat subfunduszu emerytalnego oraz łączna wartość lokat subfunduszu przedemerytalnego w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30% wartości aktywów tych subfunduszy.

Art. 26k. 1. W przypadku gdy oszczędzający na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale, posiada również inne IKE prowadzone przez ten sam specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, może wystąpić do tego funduszu

o przeniesienie środków zgromadzonych na IKE na jego IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty dokonuje przeniesienia środków zgromadzonych na IKE w terminie 14 dni od dnia złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1.

3. Środki przeniesione z IKE stanowią środki, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2.

4. Po dokonaniu przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 1, oszczędzający na IKE staje się wyłącznie oszczędzającym na IKE, o którym mowa w niniejszym rozdziale.”;

16) uchyla się rozdział 6a;

17) w art. 34:

a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Wypłata środków zgromadzonych na IKE oraz zgromadzonych na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2, następuje wyłącznie:”,

b) po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

„1b. Wypłata środków zgromadzonych na IKE, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, następuje wyłącznie:

- 1) na wniosek oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn;
- 2) w przypadku śmierci oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej.”;

18) po art. 34a dodaje się art. 34b–34d w brzmieniu:

„Art. 34b. 1. Jeżeli w chwili śmierci oszczędzający na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, pozostawał w związku małżeńskim, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, dokonuje wypłaty transferowej połowy środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, małżonka zmarłego w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana nie wcześniej niż w terminie miesiąca od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu oraz

odpisu aktu małżeństwa.

3. Jeżeli małżonek zmarłego nie posiada IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, i w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia dokumentów, o których mowa w ust. 2, nie wskaże IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, którego uczestnikiem był zmarły małżonek, niezwłocznie otworzy IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, na nazwisko uprawnionego małżonka i przekaże na to IKE, w ramach wypłaty transferowej, przypadające temu małżonkowi środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2.

4. Z chwilą otwarcia IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, uprawniony małżonek staje się oszczędzającym na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki uczestnictwa uprawnionego małżonka.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, informuje uprawnionego małżonka o prawie do złożenia pisemnej dyspozycji, o której mowa w art. 111 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

6. Małżonek uprawniony do wcześniejszej emerytury na podstawie odrębnych przepisów, któremu specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, otworzył na podstawie ust. 3 IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, nie traci prawa do wcześniejszej emerytury.

7. Małżonek, któremu na podstawie ust. 3 specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, otworzył IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, ma prawo do wypłaty środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku, w razie:

- 1) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku;
- 2) nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn.

Art. 34c. 1. Środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, zgromadzone przez zmarłego na

IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z art. 34b, są przekazywane osobom wskazanym przez zmarłego zgodnie z art. 11 ust. 1, a w przypadku ich braku – wchodzi w skład spadku.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, dokonuje wypłaty środków należnych osobie wskazanej przez zmarłego w terminie 3 miesięcy, nie wcześniej jednak niż w terminie miesiąca od dnia przedstawienia funduszowi urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, z tym że wypłata środków przypadających małżonkowi zmarłego może być przekazana na jego żądanie na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a. W tym ostatnim przypadku do wypłaty transferowej środków przypadających małżonkowi zmarłego stosuje się odpowiednio przepisy art. 34b ust. 3 i 4.

3. Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego następuje w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 lata, zgodnie z pisemną dyspozycją osoby uprawnionej.

4. Przepisy ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio do spadkobierców, którzy dodatkowo są obowiązani przedłożyć funduszowi prawomocne stwierdzenie nabycia spadku.

Art. 34d. 1. Jeżeli małżeństwo oszczędzającego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, uległo rozwiązaniu przez rozwód albo zostało unieważnione, środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w ramach wypłaty transferowej na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, byłego współmałżonka.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, w terminie 30 dni od dnia przedstawienia temu funduszowi dowodu, że środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, przypadły byłemu współmałżonkowi.

3. Jeżeli uprawniony był współmałżonek nie posiada IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, i w terminie 2 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, o którym mowa w ust. 2, nie wskaże IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, do którego należy drugi

z byłych współmałżonków, niezwłocznie otworzy IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, na nazwisko uprawnionego byłego współmałżonka i przekaże na to IKE, w ramach wypłaty transferowej, przypadające temu współmałżonkowi środki, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2.

4. Z chwilą otwarcia IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, uprawniony był współmałżonek staje się oszczędzającym na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, niezwłocznie potwierdza na piśmie warunki uczestnictwa uprawnionego współmałżonka.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, informuje uprawnionego byłego współmałżonka o prawie do złożenia pisemnej dyspozycji, o której mowa w art. 111 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

6. Przepisy ust. 1–5 stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa oszczędzającego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między oszczędzającym na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, a jego współmałżonkiem.

7. Osoby, które mają prawo do wcześniejszej emerytury na podstawie odrębnych przepisów, którym specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, otworzył na podstawie ust. 3 IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, nie tracą prawa do wcześniejszej emerytury.

8. Osoby, którym na podstawie ust. 3 specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 26c, otworzył IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, mają prawo do wypłaty środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2, w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku, w razie:

- 1) złożenia wniosku wraz z decyzją przyznającą emeryturę, zaopatrzenie emerytalne, emeryturę dla rolników lub uposażenie w stanie spoczynku;
 - 2) nienabycia prawa do emerytury, o ile ukończyły 60 lat w przypadku kobiet i 65 lat w przypadku mężczyzn.”;
- 19) w art. 35 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. Przepisów ust. 1–5 nie stosuje się do środków, o których mowa w rozdziale 3a, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2.”;

20) po art. 35 dodaje się art. 35a w brzmieniu:

„Art. 35a. 1. Uczestnik specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 26c, może złożyć temu funduszowi pisemną dyspozycję wypłaty transferowej wszystkich środków zgromadzonych na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, tego uczestnika do innego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 26c, zarządzanego przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

2. W przypadku złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, dotychczasowy fundusz:

- 1) zawiadamia fundusz wskazany przez uczestnika w tej dyspozycji o jej złożeniu;
- 2) w terminie 7 dni od dnia złożenia dyspozycji, pod warunkiem że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, dokonuje wypłaty transferowej, do funduszu wskazanego przez uczestnika w dyspozycji, środków zgromadzonych na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, w taki sposób, że:
 - a) przekazuje środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa uczestnika związanych z subfunduszem emerytalnym na nabycie jednostek uczestnictwa związanych z subfunduszem emerytalnym wydzielonym w funduszu wskazanym w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, przy czym:
 - środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 1, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 1,
 - środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2,
 - b) przekazuje środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa uczestnika związanych z subfunduszem przedemerytalnym na nabycie

jednostek uczestnictwa związanych z subfunduszem przedemerytalnym wydzielonym w funduszu wskazanym w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, przy czym:

- środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 1, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 1,
- środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2, przekazuje na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2.

3. Nowy fundusz w terminie 7 dni od dnia otrzymania wypłaty transferowej przekazuje Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych informację o złożeniu dyspozycji, o której mowa w ust. 1, oraz wypłacie transferowej z dotychczasowego funduszu.”;

21) w art. 37:

a) ust. 1 i 1a otrzymują brzmienie:

„1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 1 i art. 26e pkt 1, następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

1a. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE lub są to środki, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2.”,

b) po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

„1b. Zwrot środków z IKE, o których mowa w art. 26d pkt 2 lub art. 26e pkt 2, następuje w razie wypowiedzenia umowy o dokonywanie dodatkowych wpłat na IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.”.

Art. 19. W ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95, 695 i 2320) wprowadza się następujące zmiany:

1) po art. 28 dodaje się art. 28a w brzmieniu:

„Art. 28a. Wpłaty do specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych zarządzanymi przez

jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych mogą być dokonywane na rachunek wspólny tych funduszy, które niezwłocznie dokonują ich przeliczenia na jednostki uczestnictwa oraz zapisują te jednostki uczestnictwa na rachunku PPK uczestnika PPK w rozumieniu tej ustawy.”;

2) w art. 50:

a) po ust. 4a dodaje się ust. 4b w brzmieniu:

„4b. Towarzystwo zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...), powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami, ma obowiązek zwiększać kapitał własny ustalony zgodnie z przepisami ust. 1–4a o kwotę dodatkową stanowiącą 0,75% różnicy między łączną wartością aktywów netto subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w tym funduszu a sumą iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), subfunduszu emerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii oraz iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2 tej ustawy, subfunduszu przedemerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii.”,

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. O zmniejszeniu wartości kapitałów własnych poniżej poziomu określonego w ust. 1, 4a i 4b oraz w przepisach wydanych na podstawie ust. 10 towarzystwo zawiadamia niezwłocznie Komisję.”,

c) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Jeżeli w wyniku zmiany kursu euro wartość kapitału własnego towarzystwa ulegnie obniżeniu poniżej poziomu wymaganego zgodnie z ust. 1–3, 4a i 4b, towarzystwo jest obowiązane zwiększyć wartość kapitału własnego do wymaganego poziomu w terminie 6 miesięcy.”;

3) w art. 87 dodaje się ust. 4 i 5 w brzmieniu:

„4. Dane zawarte w rejestrze uczestników dotyczące subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, albo kopię tych danych utrwała się na trwałym nośniku informacji, według stanu na ostatni dzień roboczy każdego roku kalendarzowego, w terminie do 14. dnia roku następnego.

5. Dane, o których mowa w ust. 4, przechowuje się przez okres 50 lat, licząc od dnia zakończenia roku, w którym zostały utrwalone na trwałym nośniku informacji.”;

4) w art. 113 po ust. 3a dodaje się ust. 3b w brzmieniu:

„3b. Uczestnikami subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, mogą być wyłącznie:

- 1) osoby, które w dniu przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami były członkami tego otwartego funduszu emerytalnego, z zastrzeżeniem przepisów działu VIII oraz art. 35a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 2) osoby uprawnione, o których mowa w art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 3) współmałżonek lub były współmałżonek uczestnika – w przypadkach, o których mowa w art. 34b lub art. 34d ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 4) osoby wskazane przez współmałżonka lub byłego współmałżonka uczestnika w pisemnej dyspozycji, o której mowa w art. 111 ust. 1 pkt 2 – w przypadku, o którym mowa w art. 34b ust. 5 lub art. 34d ust. 5 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych

kontach zabezpieczenia emerytalnego.”;

5) w art. 162 w ust. 1:

a) pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) jednostki uczestnictwa subfunduszu mogą być zamieniane na jednostki uczestnictwa innych subfunduszy funduszu na zasadach określonych w statucie, z zastrzeżeniem pkt 7 i 8;”;

b) w pkt 7 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 8 w brzmieniu:

„8) jednostki uczestnictwa subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, nie mogą być zamieniane na jednostki uczestnictwa innych subfunduszy, z zastrzeżeniem art. 26i tej ustawy.”;

6) w art. 165 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w którym wydzielono subfundusz emerytalny lub subfundusz przedemerytalny, o którym mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, nie może przewidywać likwidacji subfunduszu emerytalnego lub subfunduszu przedemerytalnego.”;

7) w art. 202 dodaje się ust. 5 i 6 w brzmieniu:

„5. Subfundusz emerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c pkt 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, może być połączony wyłącznie z innym subfunduszem emerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 1 tej ustawy, wydzielonym w innym specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym.

6. Subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 26c pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, może być połączony wyłącznie z innym subfunduszem przedemerytalnym, o którym mowa w art. 26c pkt 2 tej ustawy, wydzielonym w innym specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym.”;

- 8) w art. 225 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do funduszu inwestycyjnego będącego wybraną instytucją finansową w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

- 9) w art. 236 ust. 2a otrzymuje brzmienie:

„2a. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych jest obowiązane do wnoszenia rocznej opłaty ustalonej na podstawie średniej rocznej sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, wartości aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz wartości portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zwanej dalej „średnią roczną sumą aktywów”, zarządzanych przez dane towarzystwo, w wysokości nie wyższej niż iloczyn średniej rocznej sumy wartości aktywów zarządzanych przez dane towarzystwo oraz stawki nieprzekraczającej 0,008%, jednak nie mniej niż równowartość w złotych 750 euro. Średnią roczną sumę aktywów wylicza się na podstawie sumy wartości aktywów funduszy inwestycyjnych, wartości aktywów zbiorczych portfeli papierów wartościowych oraz wartości portfeli, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca poprzedniego roku kalendarzowego, na podstawie danych wykazywanych w sprawozdaniach przekazywanych Komisji na podstawie art. 225 ust. 1. Przy ustalaniu średniej rocznej sumy aktywów zarządzanych przez dane towarzystwo nie uwzględnia się aktywów specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, oraz funduszy zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”.

Art. 20. W ustawie z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela (Dz. U. poz. 1397, z 2007 r. poz. 1369 oraz z 2008 r. poz. 1656) w art. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Jeżeli osoba, o której mowa w ust. 1, jest osobą oszczędzającą na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808

oraz z 2021 r. poz. ...), warunkiem uzyskania emerytury górniczej jest złożenie wniosku o przekazanie środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a tej ustawy, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”.

Art. 21. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1400 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 355) w art. 17 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Z wpływów, o których mowa w ust. 1, pokrywa się również 2,5% wartości kosztów, o których mowa w art. 14a ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym.”.

Art. 22. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2080 oraz z 2021 r. poz. 355) w art. 14a ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku umowy o gwarancję emisji, innej niż określona w ust. 1 i 2, gwarantem emisji może być wyłącznie bank, firma inwestycyjna, zagraniczna firma inwestycyjna, fundusz inwestycyjny, alternatywna spółka inwestycyjna zarządzana przez zarządzającego ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych prowadzącego działalność na podstawie zezwolenia, zakład ubezpieczeń, polska lub zagraniczna instytucja finansowa mająca siedzibę w państwie należącym do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) lub konsorcjum tych podmiotów. W przypadku konsorcjum gwarantów emisji za gwaranta emisji uważa się również każdy podmiot wchodzący w skład konsorcjum.”.

Art. 23. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059) w art. 6 w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) określone w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawie – Prawo bankowe, ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r.

o pracowniczych programach emerytalnych, ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawie o funduszach inwestycyjnych, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych”.

Art. 24. W ustawie z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy (Dz. U. z 2019 r. poz. 1251) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 10 w ust. 1 w pkt 14b wyrazy „art. 106 i art. 107” zastępuje się wyrazami „art. 106–108”;
- 2) w art. 13 w pkt 5 na końcu dodaje się przecinek i pkt 6 w brzmieniu:
„6) podmioty zatrudniające, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – w zakresie przestrzegania przepisów tej ustawy”.

Art. 25. W ustawie z dnia 23 stycznia 2008 r. o przenoszeniu praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich (Dz. U. poz. 274 oraz z 2011 r. poz. 398 i 1016) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 6 w ust. 2 uchyla się pkt 6;
- 2) w art. 7:
 - a) uchyla się ust. 1 i 2,
 - b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
„3. Środki finansowe będące przenoszonym ze Wspólnot ekwiwalentem praw stanowią w całości przychód funduszu emerytalnego FUS.”,
 - c) w ust. 5 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
„Do składki będącej przenoszonym ze Wspólnot ekwiwalentem praw, o którym mowa w ust. 3, nie stosuje się:”;
- 3) w art. 8:
 - a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
„1. Ekwiwalent praw za okres do dnia 31 grudnia 1998 r., przeniesiony ze Wspólnot do systemu ubezpieczeń społecznych, traktuje się jako składkę na ubezpieczenie społeczne, a okresy, o których mowa w art. 6 ust. 2 pkt 7,

jako okresy składkowe w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych uwzględniane przy ustalaniu prawa do emerytury lub przy ustalaniu kapitału początkowego i obliczaniu ich wysokości.

2. Ekwiwalent praw za okres od dnia 1 stycznia 1999 r., przeniesiony ze Wspólnot do systemu ubezpieczeń społecznych, powiększa kwotę składek stanowiących podstawę obliczenia emerytury określonej w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, a okresy, o których mowa w tym przepisie, traktuje się jako okresy ubezpieczenia w rozumieniu przepisów tej ustawy.”,

- b) uchyla się ust. 4;
- 4) w art. 9 w ust. 1:
 - a) w pkt 1 lit. a i b otrzymują brzmienie:
 - „a) składek należnych na ubezpieczenie emerytalne z uwzględnieniem waloryzacji składek, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie – w przypadku ubezpieczonego urzędnika Wspólnot niebędącego płatnikiem składek,
 - b) składek wpłaconych na ubezpieczenie emerytalne z uwzględnieniem waloryzacji składek, z wyłączeniem składek podlegających zewidencjonowaniu na subkoncie – w przypadku ubezpieczonego urzędnika Wspólnot będącego płatnikiem składek oraz osoby współpracującej z osobą prowadzącą pozarolniczą działalność,”,
 - b) uchyla się pkt 2;
- 5) w art. 10 w ust. 3 uchyla się pkt 1;
- 6) w art. 11 uchyla się ust. 2;
- 7) w art. 12:
 - a) w ust. 4:
 - uchyla się pkt 2,
 - w pkt 3 uchyla się lit. b,
 - b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:
 - „5. Kwotę, o której mowa w ust. 4 pkt 1, określa się na dzień wpływu do instytucji Wspólnot wniosku o przedstawienie warunków przeniesienia.”;
- 8) uchyla się art. 14;
- 9) w art. 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania akceptacji warunków przeniesienia Zakład dokonuje przeniesienia ekwiwalentu praw do emerytury z systemu ubezpieczeń społecznych do Wspólnot na rachunek bankowy wskazany przez instytucję Wspólnot.”;

10) art. 22 otrzymuje brzmienie:

„Art. 22. Przeniesienie do Wspólnot ekwiwalentu praw jest równoznaczne z utratą przez urzędnika Wspólnot prawa do emerytury z funduszu emerytalnego FUS oraz prawa do emerytury z ubezpieczenia społecznego rolników, z wyjątkiem praw nabytych po tym przeniesieniu.”;

11) w art. 24 skreśla się oznaczenie ust. 1 i uchyla się pkt 2.

Art. 26. W ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 926) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) rodzaje świadczeń pieniężnych wypłacanych ze środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423 i poz. ...), zwanych dalej „emeryturami kapitałowymi”;

2) w art. 3:

a) uchyla się pkt 4a,

b) po pkt 4a dodaje się pkt 4b w brzmieniu:

„4b) ubezpieczony – osobę fizyczną, dla której Zakład Ubezpieczeń Społecznych prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z tytułu podlegania przez niego ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym;”;

3) użyte w art. 7 w ust. 2, w art. 8 we wprowadzeniu do wyliczenia, w art. 9 w pkt 1 i 2, w art. 11, w art. 12 w ust. 1 oraz w art. 17a w ust. 1 i 2, w różnym przypadku, wyrazy „członek otwartego funduszu emerytalnego” zastępuje się użytym w odpowiednim przypadku wyrazem „ubezpieczony”.

Art. 27. W ustawie z dnia 19 grudnia 2008 r. o postępowaniu kompensacyjnym w podmiotach o szczególnym znaczeniu dla polskiego przemysłu stoczniowego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1696) uchyla się art. 111.

Art. 28. W ustawie z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych (Dz. U.

z 2018 r. poz. 1924) w art. 14 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Składki na ubezpieczenie emerytalne, zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych, zwanym dalej „Zakładem”, w niepełnej wysokości w związku z przekazywaniem części składki do otwartego funduszu emerytalnego lub na subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwiększa się przez pomnożenie przez wskaźnik korygujący 19,52/12,22, stanowiący stosunek pełnej wysokości składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zewidencjonowanej na koncie ubezpieczonego w Zakładzie.”.

Art. 29. W ustawie z dnia 22 maja 2009 r. o nauczycielskich świadczeniach kompensacyjnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 128) w art. 5 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Składki na ubezpieczenie emerytalne, zewidencjonowane na koncie ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych, zwanym dalej „Zakładem”, w niepełnej wysokości w związku z przekazywaniem części składki do otwartego funduszu emerytalnego lub na subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwiększa się przez pomnożenie przez wskaźnik korygujący 19,52/12,22, stanowiący stosunek pełnej wysokości składki na ubezpieczenie emerytalne do wysokości zewidencjonowanej na koncie ubezpieczonego w Zakładzie.”.

Art. 30. W ustawie z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. 398 i 1175 oraz z 2013 r. poz. 1717) w art. 32 uchyla się ust. 1.

Art. 31. W ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2020 r. poz. 287) w art. 43 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przepisów niniejszego rozdziału nie stosuje się do usług polegających na gromadzeniu środków pieniężnych i ich lokowaniu z przeznaczeniem na wypłatę uczestnikom pracowniczego funduszu emerytalnego po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 686 i 2320).”.

Art. 32. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 2279 oraz z 2020 r. poz. 2320) w art. 20 w ust. 1 uchyla się pkt 2.

Art. 33. W ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej

i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895, 1180 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 355) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 4 w ust. 11 uchyla się pkt 3;
- 2) w art. 53 w ust. 1 uchyla się pkt 3.

Art. 34. W ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2020 r. poz. 842) w art. 22 w ust. 1 pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11) pracowniczych funduszy emerytalnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...);”.

Art. 35. W ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2021 r. poz. 422) w art. 48 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Zakład ubezpieczeń, osoby i podmioty, przy pomocy których zakład ubezpieczeń wykonuje czynności ubezpieczeniowe, oraz towarzystwo funduszy inwestycyjnych powstałe z przekształcenia powszechnego towarzystwa emerytalnego na podstawie art. 53 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...), na sporządzone na piśmie żądanie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub naczelnika urzędu celno-skarbowego, są obowiązane do sporządzenia i przekazania informacji o stronie umowy ubezpieczeniowej lub o osobie będącej oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...) oraz o wpłaconych i wypłaconych kwotach w związku z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi, oraz o wpłaconych składkach i środkach wypłaconych, jak również przekazanych na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w związku z gromadzeniem środków na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy. Przepis ust. 1 stosuje

się odpowiednio.”.

Art. 36. W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1415) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 w pkt 9:
 - a) uchyla się lit. e,
 - b) w lit. i średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. j w brzmieniu:

„j) towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...);”;
- 2) w art. 128:
 - a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. W przypadku podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. f, funkcje komitetu audytu pełni komitet audytu powołany przez towarzystwo w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, będące organem danego funduszu.”,
 - b) w ust. 4 w pkt 4 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„jednostek zainteresowania publicznego, innych niż wymienione w pkt 1–3 oraz niebędących podmiotami, o których mowa w art. 2 pkt 9 lit. f–h oraz j, które na koniec danego roku obrotowego oraz na koniec roku obrotowego poprzedzającego dany rok obrotowy nie przekroczyły co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości:”;
- 3) w art. 192 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku jednostek zainteresowania publicznego, którymi są fundusze inwestycyjne otwarte, specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte albo publiczne fundusze inwestycyjne zamknięte, karze administracyjnej nakładanej przez Komisję Nadzoru Finansowego podlegają, będące ich organami, towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub działające w imieniu tych towarzystw osoby, o których mowa w ust. 1.”.

Art. 37. W ustawie z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji

o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1349) w art. 2 w ust. 1 pkt 33 otrzymuje brzmienie:

„33) pracownicze towarzystwo emerytalne, o którym mowa w art. 8 pkt 9 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...);”.

Art. 38. W ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 w ust. 1:

a) pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) fundusz emerytalny – pracowniczy fundusz emerytalny w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;”.

b) pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które zostało umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10, fundusz emerytalny zarządzany przez pracownicze towarzystwo emerytalne, które zostało umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10, lub zakład ubezpieczeń, który został umieszczony w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10;”.

c) po pkt 14 dodaje się pkt 14a w brzmieniu:

„14a) numer identyfikacyjny – NIP lub REGON;”.

d) w pkt 21:

– w lit. a po wyrazach „o których mowa w pkt 18 lit. a,” dodaje się wyrazy „chyba że zachodzi przypadek, o którym mowa w lit. f,”.

– w lit. d po wyrazach „o których mowa w pkt 18 lit. d,” dodaje się wyrazy „chyba że zachodzi przypadek, o którym mowa w lit. f,”.

– w lit. e średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. f w brzmieniu:

„f) płatnik, jeżeli pracodawca lub zleceniodawca nie posiada numeru identyfikacyjnego;”.

e) uchyla się pkt 25,

f) po pkt 27 dodaje się pkt 27a w brzmieniu:

„27a) REGON – statystyczny numer identyfikacyjny nadany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. z 2020 r. poz. 443 i 1486);”;

- 2) skreśla się użyte w art. 2 w ust. 1 w pkt 12 w lit. c i w art. 63 w ust. 8 w pkt 1 wyrazy „PTE lub”;
- 3) skreśla się użyte w art. 3 w ust. 3, w art. 9 w ust. 1, w art. 12 w ust. 1, w art. 30 w ust. 2–4, w art. 37 w ust. 16, w art. 38 w ust. 1, 5 i 6, w art. 45 w ust. 1, w art. 46 w ust. 1, w art. 47 w ust. 4 i 6, w art. 49 w ust. 1, 3, 3a, 4, 5–8 i 12, w art. 50 w ust. 5, w art. 51 w ust. 1, w art. 53, w art. 58 w ust. 3 w pkt 2–4, w art. 59 w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia, w art. 60 w ust. 1–5 i w ust. 8 w pkt 1 i 2, w art. 61, w art. 62 w ust. 1 i 3, w art. 63 w ust. 1–7 i 9–11, w art. 64 w ust. 1, w art. 67 w ust. 1 i 2, w art. 68 w pkt 1, w art. 71 w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia oraz w pkt 1, 2, 5 i 6 oraz w ust. 2, w art. 77 w ust. 3 w pkt 1 i 5, w art. 79 w ust. 1–3, w art. 87 w ust. 18 i 22, w art. 110 w ust. 1, w art. 136 w ust. 1 oraz w art. 138 wyrazy „, PTE”;
- 4) w art. 8 po ust. 5b dodaje się ust. 5c w brzmieniu:

„5c. Podmiot zatrudniający, który na podstawie art. 13 ust. 1, nie stosuje przepisów ustawy, na wezwanie PFR, o którym mowa w ust. 5, przekazuje do PFR oświadczenie o spełnianiu warunków, o których mowa w art. 13 ust. 1 pkt 1 albo 2.”;
- 5) w art. 12 uchyla się ust. 6;
- 6) w art. 13 uchyla się ust. 3;
- 7) w art. 15:
 - a) w ust. 2 w zdaniu pierwszym skreśla się wyrazy „, z zastrzeżeniem ust. 3”;
 - b) uchyla się ust. 3;
- 8) w art. 19:
 - a) w ust. 1 wyrazy „, po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia” zastępuje się wyrazami „od dnia zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz uczestnika PPK”;
 - b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, niezwłocznie po jego otrzymaniu, informuje uczestnika PPK, który złożył to oświadczenie, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku

o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł podmiot zatrudniający, któremu złożono oświadczenie, o którym mowa w ust. 1.”,

c) uchyla się ust. 6;

9) w art. 27 po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. Wpłata dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez uczestnika PPK obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył deklarację wpłaty dodatkowej.”;

10) w art. 28:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Pierwsze wpłaty oblicza się i pobiera począwszy od wynagrodzenia wypłaconego uczestnikowi PPK po powstaniu stosunku prawnego wynikającego z umowy o prowadzenie PPK. Wpłaty dokonywane są w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.”,

b) w ust. 6 skreśla się zdanie drugie;

11) po art. 28 dodaje się art. 28a w brzmieniu:

„Art. 28a. 1. Wpłaty dokonywane do PPK, wpłata powitalna lub dopłaty roczne, które okazały się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę, wpłatę powitalną lub dopłatę roczną.

2. Jeżeli na rachunku PPK osoby, na rzecz której zostały dokonane wpłaty, wpłata powitalna lub dopłaty roczne, zostały zapisane jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub jednostki rozrachunkowe funduszu emerytalnego, które zostały nabyte lub przeliczone za wpłaty, wpłatę powitalną lub dopłaty roczne, które okazały się nienależne w całości lub w części, instytucja finansowa, niezwłocznie po powzięciu o tym informacji, odkupuje lub umarza te jednostki uczestnictwa lub te jednostki rozrachunkowe w zakresie, w jakim wpłaty, wpłata powitalna lub dopłaty roczne okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania ich odkupienia lub umorzenia przez tę osobę, oraz w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych dokonuje zwrotu:

- 1) tej osobie – środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat sfinansowanych przez tę osobę, na rachunek bankowy tej osoby, a jeżeli instytucja finansowa nie dysponuje numerem takiego rachunku – na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego;
- 2) podmiotowi zatrudnającemu – środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat sfinansowanych przez podmiot zatrudniający, na jego rachunek bankowy;
- 3) Funduszowi Pracy – środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia tych jednostek uczestnictwa lub umorzenia tych jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych, za pośrednictwem PFR, na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.

3. W przypadku gdy instytucja finansowa przekazała kwotę z odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych odpowiednio nabytych lub przeliczonych z wpłat finansowanych przez osobę, o której mowa w ust. 2 pkt 1, na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego, podmiot zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, przekazać tę kwotę tej osobie.

4. Wpłaty finansowane przez osobę, na rzecz której są dokonywane wpłaty, wpłata powitalna lub dopłaty roczne oraz wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający, które okazały się nienależne w całości lub w części oraz za które nie zostały nabyte jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, lub które nie zostały przeliczone na jednostki rozrachunkowe funduszu emerytalnego, instytucja finansowa, niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, po powzięciu informacji, że wpłaty okazały się nienależne, zwraca:

- 1) tej osobie – na jej rachunek bankowy, a jeżeli instytucja finansowa nie dysponuje numerem takiego rachunku – na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego;
- 2) podmiotowi zatrudnającemu – na jego rachunek bankowy.

5. W przypadku gdy instytucja finansowa przekazała kwotę, którą jest obowiązana zwrócić osobie, o której mowa w ust. 4 pkt 1, na rachunek bankowy podmiotu zatrudniającego, podmiot zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych, przekazać tę kwotę tej osobie.

6. Instytucja finansowa przekazuje do ewidencji PPK informacje o dokonanych zwrotach wpłat, które okazały się nienależne w całości lub w części, ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z wpłat osoby, na rzecz której dokonano zwrotu, podmiotu zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.”;

12) w art. 31:

- a) w ust. 2 wyrazy „ , o którym mowa w ust. 1” zastępuje się wyrazami „45 dni po zakończeniu kwartału, o którym mowa w ust. 1”,
- b) dodaje się ust. 7 w brzmieniu:

„7. Wpłata powitalna niezarejestrowana na rachunku PPK uczestnika PPK podlega zwrotowi za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.”;

13) w art. 35 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Dopłata roczna niezarejestrowana na rachunku PPK uczestnika PPK podlega zwrotowi za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.”;

14) w art. 43:

- a) w pkt 1 skreśla się wyrazy „PTE,”,
- b) pkt 2 otrzymuje brzmienie:
 - „2) akcjonariuszy towarzystwa funduszy inwestycyjnych – stosuje się odpowiednio do akcjonariuszy pracowniczego towarzystwa emerytalnego albo do akcjonariuszy zakładu ubezpieczeń,”,
- c) w pkt 3 skreśla się wyrazy „PTE,”,
- d) pkt 4 otrzymuje brzmienie:
 - „4) członków organów towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub osób zatrudnionych w towarzystwie funduszy inwestycyjnych – stosuje się odpowiednio do członków organów pracowniczego towarzystwa emerytalnego lub osób zatrudnionych w pracowniczym towarzystwie emerytalnym albo do członków organów zakładu ubezpieczeń lub osób

zatrudnionych w zakładzie ubezpieczeń.”;

15) po art. 52 dodaje się art. 52a w brzmieniu:

„Art. 52a. 1. Wybrana instytucja finansowa przekazuje organowi nadzoru okresowe sprawozdania oraz bieżące informacje, dotyczące swojej działalności i sytuacji finansowej, służące ocenie zgodności jej działalności z przepisami prawa oraz interesem uczestników PPK.

2. Sprawozdania i informacje, o których mowa w ust. 1, są przekazywane organowi nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru i w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy zakres sprawozdań oraz informacji, o których mowa w ust. 1,
- 2) sposób, formę oraz terminy przekazywania organowi nadzoru sprawozdań oraz informacji, o których mowa w ust. 1

– uwzględniając wymogi kompletności i rzetelności informacji dotyczących funkcjonowania wybranych instytucji finansowych oraz konieczność sprawowania nadzoru przez organ nadzoru nad ich działalnością w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników PPK.”;

16) skreśla się użyte w art. 69 w ust. 2, w art. 72 w pkt 3 i w art. 73 w pkt 4 wyrazy „NIP lub inny”;

17) w art. 76 w ust. 1 w pkt 2 wyrazy „art. 71” zastępuje się wyrazami „art. 71–73”;

18) po art. 76 dodaje się art. 76a w brzmieniu:

„Art. 76a. PFR może upubliczniać lub udostępniać podmiotom trzecim zbiorcze zestawienia statystyczne, opracowania i oceny opracowane na podstawie analizy danych z ewidencji PPK, z wyłączeniem informacji umożliwiających zidentyfikowanie podmiotu zatrudniającego lub uczestnika PPK.”;

19) w art. 83 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) wybrana instytucja finansowa przekazuje ze środków uczestnika PPK, za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz

emerytalny jednostek rachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka uczestnika PPK;”;

20) w art. 87:

- a) uchyla się ust. 10,
- b) ust. 13 i 14 otrzymują brzmienie:

„13. W przypadku gdy nie jest możliwe połączenie, o którym mowa w ust. 11, ze względu na to, że pracownicze towarzystwo emerytalne nie zarządza funduszem zdefiniowanej daty spełniającym warunek, o którym mowa w ust. 11, następuje otwarcie likwidacji funduszu, o którym mowa w ust. 9.

14. Jeżeli połączenie funduszu nie jest możliwe ze względu na odmowę udzielenia przez organ nadzoru zgody na połączenie, o której mowa w ust. 11, otwarcie likwidacji funduszu następuje z dniem, w którym decyzja organu nadzoru o odmowie udzielenia zgody na połączenie funduszy stała się ostateczna.”;

21) w art. 91:

- a) uchyla się ust. 1,
- b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Fundusz, o którym mowa w ust. 2, jest funduszem przejmowanym.”,

- c) uchyla się ust. 4,
- d) ust. 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„6. Do połączenia, o którym mowa w ust. 2, stosuje się przepisy rozdziału 5a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych o połączeniu funduszy będących funduszami zdefiniowanej daty, z wyjątkiem art. 78a tej ustawy, z tym że do wniosku, o którym mowa w art. 78c ust. 1 pkt 2 tej ustawy, nie dołącza się zgody organu nadzoru, o której mowa w art. 78b ust. 1 tej ustawy.

7. Do połączenia, o którym mowa w ust. 5, stosuje się przepisy rozdziału 5a ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych o połączeniu funduszy będących funduszami zdefiniowanej daty.”,

- e) w ust. 8:

- wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
„Jeżeli połączenie funduszu, o którym mowa w ust. 2 albo 5, nie jest możliwe z powodu:”,
 - uchyla się pkt 1,
 - uchyla się pkt 3,
 - część wspólna otrzymuje brzmienie:
„– otwarcie likwidacji funduszu następuje z dniem wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 2.”,
- f) ust. 9 otrzymuje brzmienie:
„9. Jeżeli połączenie funduszu nie jest możliwe ze względu na odmowę udzielenia przez organ nadzoru zgody na połączenie, o której mowa w ust. 5, otwarcie likwidacji funduszu następuje z dniem, w którym decyzja organu nadzoru o odmowie udzielenia zgody na połączenie funduszy stała się ostateczna.”;
- 22) w art. 97:
- a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. O rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku uczestnika PPK, o której mowa w ust. 1 pkt 1 oraz pkt 2 w zakresie art. 100, instytucja finansowa niezwłocznie informuje podmiot zatrudniający oraz PFR. PFR za pomocą systemu teleinformatycznego ewidencji PPK niezwłocznie informuje inne instytucje finansowe o rozpoczęciu wypłaty przez uczestnika PPK, dla którego instytucje te prowadzą rachunki PPK.”,
 - b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a i 2b w brzmieniu:
„2a. Inne instytucje finansowe, o których mowa w ust. 2, niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od PFR informacji, o której mowa w ust. 2, informują podmioty zatrudniające, z którymi zawarły umowy o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 2.
2b. Instytucja finansowa może nie informować podmiotu zatrudniającego, z którym zawarła umowę o zarządzanie PPK, o rozpoczęciu wypłat, o których mowa w ust. 2, jeżeli taką informację przekazała podmiotowi zatrudniającemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją, o której mowa w ust. 2.”,
 - c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 2 lub 2a, wpłaty na PPK nie są dokonywane ani dopłaty roczne nie są przekazywane.”;

23) w art. 105 w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) za pośrednictwem PFR na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.”;

24) tytuł rozdziału 16 otrzymuje brzmienie:

„Przepisy karne i przepisy o karach pieniężnych”;

25) po art. 110 dodaje się art. 110a w brzmieniu:

„Art. 110a. 1. Jeżeli wybrana instytucja finansowa nie wykonuje obowiązków przekazywania okresowych sprawozdań i informacji:

- 1) organowi nadzoru, określonych w art. 52 ust. 1 lub art. 52a ust. 1,
- 2) uczestnikowi PPK, określonych w art. 14 ust. 5, art. 22 ust. 1, 3 i 4 lub art. 104

– lub wykonuje je nienależycie, organ nadzoru może nałożyć na towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracownicze towarzystwo emerytalne, które zarządza tą instytucją, lub na zakład ubezpieczeń będący tą instytucją finansową karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł.

2. Jeżeli instytucja finansowa nie wykonuje obowiązków przekazywania informacji do ewidencji PPK określonych w art. 69 ust. 1, art. 70, art. 83 ust. 6, art. 85 ust. 6, art. 86 ust. 4 lub art. 105 ust. 6, lub wykonuje je nienależycie, organ nadzoru może nałożyć, na wniosek PFR, na towarzystwo funduszy inwestycyjnych, pracownicze towarzystwo emerytalne, które zarządza tą instytucją, lub na zakład ubezpieczeń będący tą instytucją finansową karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł.”.

Art. 39. 1. W okresie od dnia 1 czerwca 2021 r. do dnia 2 sierpnia 2021 r. członek otwartego funduszu emerytalnego, z wyłączeniem członków, o których mowa w art. 46 ust. 1, zarejestrowanych w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 13,

w brzmieniu dotychczasowym, może złożyć w otwartym funduszu emerytalnym deklarację o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Termin do złożenia deklaracji uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem deklaracja została nadana w polskiej placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1041 i 2320).

2. Jeżeli ubezpieczony nie jest w stanie ustalić właściwego dla siebie otwartego funduszu emerytalnego, Zakład Ubezpieczeń Społecznych niezwłocznie informuje tego ubezpieczonego, na jego wniosek, o nazwie oraz adresie siedziby otwartego funduszu emerytalnego, którego jest on członkiem, w celu umożliwienia złożenia deklaracji, o której mowa w ust. 1.

3. W dniu 29 listopada 2021 r. otwarty fundusz emerytalny umarza jednostki rozrachunkowe zapisane na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 1, według ich wartości na dzień 26 listopada 2021 r.

4. W dniu 1 grudnia 2021 r. otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych składniki portfela inwestycyjnego proporcjonalnie do ich udziału w zarządzanym portfelu inwestycyjnym o łącznej wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3. Przekazanie aktywów odbywa się przy zachowaniu zasad rachunkowych tożsamyh operacji sprzedaży papierów wartościowych.

5. W przypadku gdy z wyceny poszczególnych składników portfela inwestycyjnego wynika, że nie jest możliwe ich przekazanie o wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3, ze względu na niepodzielność poszczególnych składników, otwarty fundusz emerytalny przekazuje z danej kategorii aktywów mniej o jeden papier wartościowy powodujący przekroczenie wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3, a różnicę sumy wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o której mowa w ust. 3, i wartości przekazywanych aktywów pokrywa środkami pieniężnymi.

6. Zakład Ubezpieczeń Społecznych:

1) niezwłocznie przenosi do Funduszu Rezerwy Demograficznej przekazane przez otwarty fundusz emerytalny składniki portfela inwestycyjnego, o których mowa

w ust. 4, z wyłączeniem obligacji i bonów emitowanych przez Skarb Państwa;

- 2) ewidencjonuje na dzień 4 września 2021 r. na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w ustawie zmienianej w art. 13, wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny na rachunku ubezpieczonego będącego członkiem otwartego funduszu emerytalnego jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3.

7. Wartość środków, o których mowa w ust. 6 pkt 2, może być większa niż wartość umorzonych jednostek rozrachunkowych, w przypadku gdy wartość aktywów, o których mowa w ust. 5, wynikająca z ustalonego na dzień 26 listopada 2021 r. kursu wyceny lub ceny, jest mniejsza niż wartość tych aktywów ustalona na dzień 1 czerwca 2021 r., z tym że do porównania wartości aktywów stosuje się kurs wyceny lub cenę danych aktywów, ustalone zgodnie z przepisami dotyczącymi zasad wyceny aktywów funduszy emerytalnych, z zastrzeżeniem że w tym kursie lub tej cenie nie uwzględnia się wartości odsetek należnych na dzień wyceny. W takim przypadku do wyliczenia wartości aktywów, o których mowa w ust. 5, stosuje się kurs wyceny lub cenę ustalone w sposób określony w zdaniu pierwszym na dzień 1 czerwca 2021 r., powiększone o należne odsetki na dzień 26 listopada 2021 r.

8. Obliczenia, w sposób określony w ust. 3 i 7, wartości środków odpowiadających wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 3, służącego do obliczenia wartości środków, o których mowa w ust. 6 pkt 2, przypadających na członka otwartego funduszu emerytalnego, dokonuje otwarty fundusz emerytalny.

9. Otwarty fundusz emerytalny przekazuje aktywa, o których mowa w ust. 4, na wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych rachunek bankowy lub rachunki papierów wartościowych, z zastrzeżeniem ust. 10.

10. Aktywa, które nie są zapisane na rachunku papierów wartościowych, otwarty fundusz emerytalny przekazuje w formie materialnej na adres wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

11. Otwarty fundusz emerytalny w dniu 30 listopada 2021 r. przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, podpisany przez osoby upoważnione, wykaz zawierający specyfikację i wycenę aktywów, o których mowa w ust. 4.

12. W terminie do dnia 20 grudnia 2021 r. Fundusz Rezerwy Demograficznej wnosi do funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 64 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, z uwzględnieniem art. 65 ust. 1 pkt 3 tej ustawy, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, tytułem zapisów na jednostki

uczestnictwa, aktywa, o których mowa w ust. 6 pkt 1.

13. W okresie od dnia 29 listopada 2021 r. do dnia 20 grudnia 2021 r. Fundusz Rezerwy Demograficznej jest zwolniony z obowiązków informacyjnych określonych w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2080 oraz z 2021 r. poz. 355).

14. Rada Ministrów może określić, w drodze rozporządzenia, sposób i tryb przekazania przez otwarte fundusze emerytalne do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych aktywów, o których mowa w ust. 4, oraz z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych do Funduszu Rezerwy Demograficznej aktywów, o których mowa w ust. 6, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia bezpieczeństwa i terminowego przekazania aktywów.

15. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres danych zawartych w deklaracji, o której mowa w ust. 1, oraz wzór tej deklaracji, biorąc pod uwagę, aby w deklaracji zawarte były wyłącznie dane niezbędne dla zapewnienia sprawności procesu składania deklaracji.

Art. 40. 1. Składka, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym, jest odprowadzana do otwartego funduszu emerytalnego do ostatniego dnia miesiąca, w którym została ogłoszona niniejsza ustawa.

2. Ostatnia wypłata transferowa między otwartymi funduszami emerytalnymi, o której mowa w art. 122 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, odbędzie się w ostatnim dniu roboczym listopada 2021 r.

Art. 41. 1. Składka, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym, nienależnie otrzymana przez otwarty fundusz emerytalny, która została zwrócona przez ten fundusz na subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, podlega zwrotowi z tego subkonta.

2. Zakład Ubezpieczeń Społecznych ustala kwotę nienależnie zewidencjonowanych środków na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, na podstawie umorzonych jednostek rozrachunkowych uzyskanych za nienależnie otrzymaną składkę oraz nienależnie otrzymane odsetki naliczone zgodnie z przepisami o systemie ubezpieczeń społecznych.

Art. 42. 1. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, w okresie od dnia 15 kwietnia 2022 r. do dnia 22 kwietnia 2022 r. przesyła do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych informację o wartości środków odpowiadającej wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych obliczonej zgodnie z art. 39 ust. 3.

2. Jeżeli wartość środków odpowiadająca wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, obliczona w sposób określony w art. 39 ust. 7, jest większa od wartości tych środków obliczonej zgodnie z art. 39 ust. 3, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w przesłanej informacji podaje wartość środków obliczoną w sposób, o którym mowa w art. 39 ust. 7.

3. W okresie, o którym mowa w ust. 1, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych dane, o których mowa w art. 82 i art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym. Wskazanie przez członka otwartego funduszu emerytalnego osób uprawnionych do otrzymania środków w razie jego śmierci, o którym mowa w art. 82 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, oraz oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego małżonkiem, o którym mowa w art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, dokonane przed terminem przekształcenia określonym w art. 53 zachowują ważność po tym przekształceniu.

Art. 43. 1. W terminie do dnia 22 sierpnia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest obowiązany zewidencjonować na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w ustawie zmienianej w art. 13, informację o wartości środków odpowiadającej wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, przekazanej w informacji, o której mowa w art. 42.

2. W terminie do dnia 22 sierpnia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, część składki na ubezpieczenie emerytalne w wysokości, jaka była ewidencjonowana przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy na podstawie art. 22 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym.

3. W terminie do dnia 24 października 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokona korekty składek zewidencjonowanych na subkoncie, o których mowa w ust. 2, zgodnie z art. 22 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, oraz na koncie ubezpieczonego.

4. Przepis art. 22 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się poczynając od składki na ubezpieczenie emerytalne za miesiąc, w którym została ogłoszona niniejsza ustawa.

Art. 44. 1. W terminie do dnia 22 sierpnia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadamia specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, o obowiązku przesłania informacji, o której mowa w art. 42, w przypadku:

- 1) dokonywania podziału w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której Zakład Ubezpieczeń Społecznych prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w przypadkach, o których mowa w art. 40e ustawy zmienianej w art. 13;
- 2) przenoszenia praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich, o których mowa w ustawie zmienianej w art. 25.

2. W okresie od dnia 1 października 2021 r. do dnia 27 stycznia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadamia otwarty fundusz emerytalny, a w okresie od dnia 28 stycznia 2022 r. do dnia 22 sierpnia 2022 r. – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, o obowiązku przesłania informacji, o której mowa w art. 42, w przypadku zgłoszenia wniosku o emeryturę, o której mowa w art. 184 ustawy zmienianej w art. 14, lub wniosku o rentę rodzinną po osobie spełniającej warunki do tej emerytury.

3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, odpowiednio otwarty fundusz emerytalny lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, przesyła do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia.

Art. 45. 1. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zaprzestaje przekazywania do otwartego funduszu emerytalnego informacji, o której mowa w art. 100c ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, od dnia 3 września 2021 r.

2. Otwarty fundusz emerytalny zaprzestaje umarzania jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 100c ust. 2 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, od dnia 30 września 2021 r.

3. Otwarty fundusz emerytalny zaprzestaje przekazywania na rachunek wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych części środków zgromadzonych na rachunku

członka otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 111c ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, od dnia 30 września 2021 r.

Art. 46. 1. W dniu 29 października 2021 r. otwarty fundusz emerytalny umarza wszystkie jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, który w terminie do dnia 31 października 2022 r. osiągnie wiek emerytalny, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14.

2. Otwarty fundusz emerytalny dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1, według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień umorzenia.

3. Otwarty fundusz emerytalny do dnia 3 listopada 2021 r. przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego odpowiadające wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1.

4. Środki, o których mowa w ust. 3, są przekazywane na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

5. W terminie, o którym mowa w ust. 3, otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych informację o kwocie środków odpowiadającej wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o której mowa w ust. 3, oraz o okresach, za które umorzono jednostki, wskazując jako okres umorzenia październik 2021 r.

6. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, kwotę środków, o której mowa w ust. 3.

7. W terminie, o którym mowa w ust. 3, otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych dane, o których mowa w art. 82 i art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym. Wskazanie przez członka otwartego funduszu emerytalnego osób uprawnionych do otrzymania środków w razie jego śmierci, o którym mowa w art. 82 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, oraz oświadczenie o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego małżonkiem, o którym mowa w art. 83 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, dokonane przed terminem, o którym mowa w ust. 3, zachowują ważność po tym terminie.

Art. 47. 1. Zakład Ubezpieczeń Społecznych udostępnia ubezpieczonemu

informację o stanie konta, o której mowa w art. 50 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, łącznie za lata 2020 i 2021 w terminie do dnia 21 stycznia 2023 r.

2. W informacji o stanie konta, o której mowa w ust. 1, Zakład Ubezpieczeń Społecznych podaje także wysokość składek na otwarte fundusze emerytalne, należnych i odprowadzonych w terminie do ostatniego dnia miesiąca, w którym została ogłoszona niniejsza ustawa.

Art. 48. Przepisy art. 61 ust. 6–10 oraz art. 74 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się, poczynając od planu finansowego Funduszu Rezerwy Demograficznej na rok 2022 i sprawozdania z jego wykonania.

Art. 49. W przypadku gdy:

- 1) ustalenie prawa do emerytury na podstawie art. 88 ustawy zmienianej w art. 3, w brzmieniu dotychczasowym,
- 2) ustalenie prawa do emerytury na podstawie przepisów art. 46, art. 50a, art. 50e i art. 184 ustawy zmienianej w art. 14, w brzmieniu dotychczasowym,
- 3) obliczenie wysokości emerytury na podstawie art. 183 ustawy zmienianej w art. 14, w brzmieniu dotychczasowym,
- 4) ustalenie prawa do emerytury na podstawie art. 3 ustawy zmienianej w art. 20, w brzmieniu dotychczasowym

– następuje po dniu 27 stycznia 2022 r., na wniosek zgłoszony do organu rentowego przed dniem 28 stycznia 2022 r., na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych przekazuje się środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym, o których mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 tej ustawy.

Art. 50. Z dniem 28 stycznia 2022 r. Centralny Rejestr Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu dotychczasowym, przekształca się w Centralny Rejestr Uczestników Funduszy, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

Art. 51. 1. Powszechne towarzystwo emerytalne po raz ostatni wycofuje środki zgromadzone na rachunku rezerwowym, o którym mowa w art. 181 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, w dniu 26 stycznia 2022 r., pod warunkiem że stopa zwrotu funduszu zarządzanego przez to towarzystwo za okres

ostatnich 72 miesięcy, kończący się odpowiednio w ostatnim dniu roboczym grudnia 2021 r., obliczana na zasadach określonych w art. 172 tej ustawy, była nie niższa niż wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za ostatnie 72 miesiące, w listopadzie 2021 r. w stosunku do listopada 2015 r.

2. Środki niewycofane przez powszechne towarzystwo emerytalne na skutek niespełnienia warunku, o którym mowa w ust. 1, są przekazywane do otwartego funduszu emerytalnego.

3. Wskaźnik, o którym mowa w ust. 1, jest ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w formie komunikatu, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do dnia 20 grudnia 2021 r.

4. Rachunek rezerwowy, o którym mowa w art. 181 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jest zamykany w dniu 27 stycznia 2022 r.

5. Rachunek premiowy, o którym mowa w art. 182a ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jest zamykany w dniu 2 listopada 2021 r.

Art. 52. 1. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna, będący administratorem Funduszu Gwarancyjnego, dokonuje w dniu 29 grudnia 2021 r. zwrotu do powszechnego towarzystwa emerytalnego środków przechowywanych na rachunku Funduszu Gwarancyjnego oraz zamyka rachunek Funduszu Gwarancyjnego.

2. Środki wycofane z Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w ust. 1, stanowią przychód powszechnego towarzystwa emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.⁵⁾).

Art. 53. 1. W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) otwarty fundusz emerytalny, o którym mowa w art. 8 pkt 5 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, przekształca się w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami, o którym mowa w art. 14 ust. 3 pkt 2 oraz art. 159 ustawy zmienianej w art. 19;
- 2) dobrowolny fundusz emerytalny, o którym mowa w art. 8 pkt 3a ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, przekształca się w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 14 ust. 3 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 19;

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 1492, 1565, 2122, 2123 i 2320 oraz z 2021 r. poz. 11 i 255.

- 3) spółka akcyjna, która jest uprawniona do wykonywania w tym dniu, na podstawie zezwolenia na utworzenie powszechnego towarzystwa emerytalnego, działalności jako powszechne towarzystwo emerytalne, określonej w art. 29 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym:
 - a) nabywa uprawnienie do wykonywania działalności określonej w art. 45 ust. 1 i 1a ustawy zmienianej w art. 19, jako towarzystwo funduszy inwestycyjnych, na zasadach określonych w tej ustawie,
 - b) staje się organem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami,
 - c) staje się organem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, zarządzanego przez powszechne towarzystwo emerytalne, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty;
- 4) wchodzi w życie statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1;
- 5) wchodzi w życie statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
- 6) aktywa i zobowiązania otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, stają się proporcjonalnie aktywami i zobowiązaniami:
 - a) subfunduszu emerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało więcej niż 5 lat albo
 - b) subfunduszu przedemerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało nie więcej niż 5 lat– wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa

- w pkt 1;
- 7) aktywa i zobowiązania dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, stają się aktywami i zobowiązaniami specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
 - 8) jednostki rozrachunkowe otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, stają się jednostkami uczestnictwa:
 - a) subfunduszu emerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało więcej niż 5 lat albo
 - b) subfunduszu przedemerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, uczestnikom specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w pkt 1, pozostało nie więcej niż 5 lat

– wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1;
 - 9) jednostki rozrachunkowe dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, stają się jednostkami uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
 - 10) członek otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, staje się uczestnikiem:
 - a) subfunduszu emerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, pozostało mu więcej niż 5 lat albo
 - b) subfunduszu przedemerytalnego, jeżeli w dniu 28 stycznia 2022 r. do osiągnięcia wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy zmienianej w art. 14, pozostało mu nie więcej niż 5 lat

– wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1;
 - 11) członek dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, staje się

- uczestnikiem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
- 12) rejestr członków otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, staje się subrejestrem uczestników specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, wydzielonym w rejestrze uczestników tego funduszu;
 - 13) rejestr członków dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, staje się rejestrem uczestników specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2;
 - 14) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, wstępuje w prawa i obowiązki tego funduszu, w tym staje się stroną umów i porozumień zawartych przez ten fundusz;
 - 15) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty powstały z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 2, wstępuje w prawa i obowiązki tego funduszu, w tym staje się stroną umów i porozumień zawartych przez ten fundusz;
 - 16) rezerwy otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1, stają się rezerwami subfunduszu emerytalnego, wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w pkt 1.

2. Udzielone przed dniem, o którym mowa w ust. 1, zezwolenie na utworzenie powszechnego towarzystwa emerytalnego, o którym mowa w ustawie zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, które nie zostało cofnięte przed tym dniem, uznaje się za:

- 1) zezwolenie na tworzenie funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy zagranicznych, zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19;
- 2) zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności o tworzenie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzanie tymi funduszami, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu

jednostek uczestnictwa, a także reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie unijnymi AFI w rozumieniu ustawy zmienianej w art. 19, w tym wprowadzanie ich do obrotu, o którym mowa w art. 45 ust. 1a ustawy zmienianej w art. 19.

3. W terminie do dnia 26 listopada 2021 r. powszechne towarzystwo emerytalne jest obowiązane sporządzić, w formie aktu notarialnego, oraz ogłosić na swojej stronie internetowej:

- 1) statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, który powstanie z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, którym towarzystwo zarządza;
- 2) statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, który powstanie z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, którym towarzystwo zarządza.

4. Statut specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego określa zasady tworzenia i funkcjonowania subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy zmienianej w art. 18.

5. Do przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami oraz do przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty nie stosuje się przepisów ustawy zmienianej w art. 19 o utworzeniu funduszu inwestycyjnego oraz o przekształceniu funduszu inwestycyjnego.

6. Udzielone przed dniem, o którym mowa w ust. 1, zezwolenie na utworzenie otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego uznaje się za zezwolenie na utworzenie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 23 ustawy zmienianej w art. 19.

7. W terminie do dnia 7 lutego 2022 r. towarzystwo funduszy inwestycyjnych jest obowiązane złożyć do sądu rejestrowego:

- 1) prowadzącego rejestr funduszy inwestycyjnych – wniosek o wpisanie do tego rejestru:
 - a) specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty

- z wydzielonymi subfunduszami, zarządzanego przez towarzystwo,
- b) specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, zarządzanego przez towarzystwo;
- 2) prowadzącego rejestr funduszy emerytalnych – wniosek o wykreślenie z tego rejestru:
- a) otwartego funduszu emerytalnego, który został przekształcony w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami,
 - b) dobrowolnego funduszu emerytalnego, który został przekształcony w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

Art. 54. 1. W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) depozytariusz otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, staje się depozytariuszem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami;
- 2) depozytariusz dobrowolnego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 2, staje się depozytariuszem specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

2. W terminie do dnia 1 maja 2022 r. do depozytariusza, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lub 2, nie stosuje się przepisów art. 71 ust. 2 oraz art. 73 ustawy zmienianej w art. 19.

3. Depozytariusz, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lub 2, wykonuje funkcję depozytariusza specjalistycznego funduszu inwestycyjnego, o którym mowa odpowiednio w ust. 1 pkt 1 lub 2, na podstawie umowy o przechowywanie aktywów funduszu emerytalnego zawartej na podstawie ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, w zakresie, w jakim postanowienia tej umowy nie są sprzeczne z przepisami ustawy zmienianej w art. 19, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, do dnia zawarcia umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza, o której mowa w art. 72 ustawy zmienianej w art. 19, nie dłużej jednak niż do dnia 1 maja 2022 r.

4. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych jest obowiązane w terminie do dnia

1 maja 2022 r., na podstawie zawartej z depozytariuszem pisemnej umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego, ustanowić jednego depozytariusza każdego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami oraz specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.

5. W przypadku gdy do dnia, o którym mowa w ust. 4, towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie zawrze z depozytariuszem umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego, jest obowiązane do połączenia subfunduszu emerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez towarzystwo z subfunduszem emerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, wskazanym przez Komisję.

6. Komisja wskazuje subfundusz emerytalny, wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, który osiągnął najwyższą stopę zwrotu za ostatnie 36 miesięcy, o której mowa w art. 51 ust. 5, w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, zarządzanym przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które w drodze umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego ustanowiło depozytariusza tego funduszu.

7. Subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 6, jest subfunduszem przejmującym.

8. Komisja wskazuje subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 6, w powiadomieniu kierowanym do:

- 1) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, które nie zawarło umowy z depozytariuszem o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszu inwestycyjnego;
- 2) towarzystwa zarządzającego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, w którym wydzielono subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 6.

9. Towarzystwo, o którym mowa w ust. 4, występuje z wnioskiem, o którym mowa w art. 208m ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, w terminie 7 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 8.

10. Do połączenia subfunduszy stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 19

o połączeniu krajowym, z wyłączeniem przepisów art. 202 ust. 1 pkt 2 lit. a, ust. 2 pkt 2, art. 208i ust. 1 pkt 3 i 4, ust. 2–4, art. 208j, art. 208k, art. 208n ust. 4, art. 208o, art. 208s oraz art. 208t ust. 1 pkt 2 i ust. 2 i 3 tej ustawy.

11. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w którym wydzielono subfundusz podlegający połączeniu, zamieszcza na swojej stronie internetowej ogłoszenie o połączeniu subfunduszy, które zawiera:

- 1) wskazanie dnia, od którego subfundusz przejmowany zaprzestanie przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa oraz zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa;
- 2) wskazanie dnia obliczenia stosunku wymiany jednostek uczestnictwa;
- 3) zatwierdzony przez Komisję dokument informacyjny subfunduszu przejmowanego;
- 4) zatwierdzony przez Komisję dokument informacyjny subfunduszu przejmującego.

12. Odmowa udzielenia przez Komisję zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym jest równoznaczna z odmową udzielenia zgody na połączenie subfunduszu przedemerytalnego z innym subfunduszem przedemerytalnym.

13. W przypadku odmowy udzielenia zgody na połączenie subfunduszu emerytalnego z innym subfunduszem emerytalnym Komisja wskazuje subfundusz emerytalny, który uzyskał najwyższą stopę zwrotu spośród pozostałych subfunduszy emerytalnych, którym Komisja nie odmówiła zgody na połączenie z innym subfunduszem emerytalnym.

14. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w ust. 4, informuje Komisję, w dniu 2 maja 2022 r., o:

- 1) wartości aktywów netto subfunduszu emerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w ust. 4, zarządzanym przez towarzystwo, według stanu na dzień 29 kwietnia 2022 r.;
- 2) wartości aktywów netto subfunduszu przedemerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w ust. 4, zarządzanym przez towarzystwo, według stanu na dzień 29 kwietnia 2022 r.;
- 3) zawarciu umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w ust. 4, zarządzanego przez towarzystwo;
- 4) wartości stopy zwrotu subfunduszu emerytalnego, o której mowa w ust. 6.

15. Przepisy ust. 5–13 stosuje się odpowiednio do połączenia subfunduszu przedemerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym z subfunduszem przedemerytalnym wydzielonym w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym zarządzanym przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, w którym wydzielono subfundusz emerytalny, o którym mowa w ust. 8. Subfundusz przedemerytalny wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w którym został wydzielony subfundusz emerytalny, wskazany przez Komisję, jest subfunduszem przejmującym.

Art. 55. W terminie do dnia 1 kwietnia 2022 r. towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które powstało z przekształcenia powszechnego towarzystwa emerytalnego, sporządza prospekty informacyjne oraz kluczowe informacje dla inwestorów funduszy inwestycyjnych.

Art. 56. 1. W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) członek otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 8 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, który nie złożył deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1, staje się oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18;
- 2) środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, który nie złożył deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1, stają się środkami zgromadzonymi na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, stanowiącymi prywatną własność oszczędzającego na tym indywidualnym koncie emerytalnym i nie mogą stanowić przedmiotu transferu do budżetu państwa.

2. Środki, o których mowa w ust. 1 pkt 2, nie stanowią wpłaty w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy zmienianej w art. 18.

3. Przychód z tytułu przeniesienia środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest zwolniony z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Art. 57. W dniu 28 stycznia 2022 r.:

- 1) oszczędzający na indywidualnym koncie emerytalnym, który zawarł umowę z dobrowolnym funduszem emerytalnym, staje się oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3 ustawy

zmienianej w art. 18;

- 2) oszczędzający na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, który zawarł umowę z dobrowolnym funduszem emerytalnym, staje się oszczędzającym na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w rozdziale 3 ustawy zmienianej w art. 18.

Art. 58. 1. W dniu 3 stycznia 2022 r. powstaje zobowiązanie otwartego funduszu emerytalnego o wartości 15% jego aktywów netto odpowiadających wartości 15% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach członków otwartego funduszu emerytalnego, którzy nie złożyli deklaracji, o której mowa w art. 39 ust. 1, z wyłączeniem osób, o których mowa w art. 46 ust. 1, z tytułu przekazania środków, o którym mowa w ust. 2.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, przekazuje do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych do dnia 11 lutego 2022 r. środki odpowiadające wartości 70% zobowiązania, o którym mowa w ust. 1, a do dnia 28 października 2022 r. środki odpowiadające wartości 30% tego zobowiązania.

3. Zobowiązanie, o którym mowa w ust. 1, ulega zmniejszeniu o 70% w dniu przekazania pierwszej części środków, o których mowa w ust. 2, oraz wygaśnięciu w dniu przekazania drugiej części tych środków.

Art. 59. 1. Komisja może, w drodze decyzji, nałożyć na towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. wykonywało działalność, o której mowa w art. 29 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jako powszechne towarzystwo emerytalne:

- 1) karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł, w przypadku gdy otwarty fundusz emerytalny lub dobrowolny fundusz emerytalny zarządzany przez to towarzystwo w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. nie przestrzegał przepisów prawa lub statutu funduszu, określających zasady działalności lokacyjnej lub nie wykonał obowiązków określonych w art. 149 ust. 1, 2 i 4 ustawy zmienianej w art. 10;
- 2) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w przypadku gdy w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. towarzystwo funduszy emerytalnych nie przenosiło środków na rachunek rezerwowy zgodnie z art. 182a ust. 5 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym;
- 3) karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł, w przypadku gdy w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. towarzystwo funduszy emerytalnych nie wykonało zakazu lub

nakazu określonego w decyzji wydanej na podstawie art. 197 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym;

- 4) karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 zł, w przypadku gdy w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r. powszechne towarzystwo emerytalne, otwarty fundusz emerytalny lub dobrowolny fundusz emerytalny nie wypełniały określonych w przepisach prawa obowiązków przekazywania informacji Komisji lub członkom otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego;
- 5) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w razie nieusunięcia nieprawidłowości, w wyznaczonym terminie, do dnia 28 stycznia 2022 r., wskazanych w powiadomieniu Komisji, o którym mowa w art. 204 ust. 5 ustawy zmienianej w art. 10;
- 6) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w przypadku stwierdzenia na podstawie uzyskanych informacji, wyjaśnień lub dokumentów, o których mowa w art. 204 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 10, rażącego naruszenia prawa lub rażącego naruszenia interesu członków otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r.;
- 7) karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł, w przypadku stwierdzenia w wyniku kontroli rażących nieprawidłowości w działalności powszechnego towarzystwa emerytalnego, otwartego funduszu emerytalnego albo dobrowolnego funduszu emerytalnego w okresie do dnia 28 stycznia 2022 r.

2. Jeżeli naruszenia prawa lub naruszenia interesu członków funduszu, o których mowa w ust. 1, miały charakter rażący, Komisja może nałożyć karę pieniężną na osobę, która w tym okresie pełniła funkcję członka zarządu powszechnego towarzystwa emerytalnego, w wysokości do 100 000 zł, niezależnie od innych środków nadzorczych przewidzianych przepisami prawa.

3. Komisja może, w drodze decyzji, nałożyć na osobę, która w okresie, o którym mowa w ust. 1, pełniła funkcję członka zarządu powszechnego towarzystwa emerytalnego, karę pieniężną określoną w art. 41a ust. 6 i art. 204c ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, za naruszenie obowiązków określonych w tych przepisach.

Art. 60. Komisja może, w drodze decyzji, cofnąć zezwolenie na wykonywanie działalności towarzystwa, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, oraz zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności towarzystwa, o którym mowa w art. 45 ust. 1a ustawy zmienianej w art. 19, towarzystwu funduszy inwestycyjnych,

które w terminie do dnia 28 stycznia 2022 r. wykonywało działalność, o której mowa w art. 29 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jako powszechne towarzystwo emerytalne, w przypadku stwierdzenia, że w terminie do dnia 28 stycznia 2022 r. otwarty fundusz emerytalny, dobrowolny fundusz emerytalny lub powszechne towarzystwo emerytalne łącznie lub łącznie naruszały przepisy ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, statutu funduszu lub towarzystwa, albo prowadziły działalność, łącznie naruszając interes członków otwartego funduszu emerytalnego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego.

Art. 61. 1. W terminie do dnia 3 marca 2022 r. towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, prześlą do Komisji dokumenty i informacje, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, dotyczące specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz dokumenty i informacje, o których mowa w art. 58 ust. 1 oraz art. 58a ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, dotyczące towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

2. W okresie do dnia 3 października 2022 r. członkami zarządu lub rady nadzorczej towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, mogą być osoby pełniące w dniu 27 stycznia 2022 r. funkcje członka zarządu lub członka rady nadzorczej powszechnego towarzystwa emerytalnego, które nie spełniają wymogów, o których mowa w art. 42 lub art. 44 ustawy zmienianej w art. 19, pod warunkiem pisemnego wskazania Komisji przez towarzystwo osób sprawujących te funkcje w tym dniu, w terminie do dnia 1 kwietnia 2022 r.

3. W przypadku gdy w terminie do dnia 27 stycznia 2022 r. powszechne towarzystwo emerytalne zawiadomi Komisję o zamiarze połączenia się z innym towarzystwem funduszy inwestycyjnych po przekształceniu, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a, może nie stosować, do czasu zakończenia połączenia, jednak nie dłużej niż do dnia 3 października 2022 r.:

- 1) przepisów ustawy zmienianej w art. 19 określających organizację, sposób, tryb lub warunki prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, z wyjątkiem art. 48c, art. 49 i art. 50 tej ustawy, a także
- 2) przepisów wydanych na podstawie art. 48a ustawy zmienianej w art. 19 określających organizację, sposób, tryb lub warunki prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Art. 62. W terminie do dnia 28 stycznia 2023 r. przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2, nie wymaga zgody zgromadzenia uczestników tego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 113a ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19, jeżeli towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające tym funduszem inwestycyjnym należy do tej samej grupy kapitałowej, w rozumieniu tej ustawy, do której należy towarzystwo funduszy inwestycyjnych przejmujące zarządzanie tym funduszem inwestycyjnym.

Art. 63. 1. W terminie do dnia 31 marca 2023 r. udział w ogólnej liczbie głosów, o którym mowa w art. 104 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 19, ulega zwiększeniu o liczbę głosów wynikającą z papierów wartościowych posiadanych w dniu 28 stycznia 2022 r. przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego, zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1.

2. Zwiększony udział w ogólnej liczbie głosów, o którym mowa w ust. 1, ulega zmniejszeniu o liczbę głosów, do jakiej uprawniają papiery wartościowe zbyte przez ten fundusz od dnia 28 stycznia 2022 r.

3. Od dnia, w którym zwiększony udział, o którym mowa w ust. 1, osiągnie wartość 10% ogólnej liczby głosów, przepisów ust. 1 i 2 nie stosuje się.

Art. 64. W terminie do dnia 28 lutego 2023 r. specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 dostosuje aktywa funduszu do limitu, o którym mowa w art. 104 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 19.

Art. 65. 1. W postępowaniach wszczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, prowadzonych w celu zastosowania sankcji administracyjnych wskazanych w art. 62 ust. 2 i 5, art. 156, art. 181 ust. 3, art. 197 ust. 6, art. 198, art. 204 ust. 8 i 9 lub art. 204j ust. 2 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym:

- 1) towarzystwo funduszy inwestycyjnych przekształcone na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a wstępuje w prawa i obowiązki powszechnego towarzystwa emerytalnego;
- 2) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty przekształcony na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2 wstępuje w prawa i obowiązki otwartego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego.

2. W postępowaniach wszczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, prowadzonych na podstawie art. 192 ustawy zmienianej w art. 36, w brzmieniu dotychczasowym:

- 1) towarzystwo funduszy inwestycyjnych przekształcone na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a wstępuje w prawa i obowiązki powszechnego towarzystwa emerytalnego;
- 2) specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty przekształcony na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 1 lub 2 wstępuje w prawa i obowiązki otwartego lub dobrowolnego funduszu emerytalnego.

Art. 66. W okresie od dnia 22 października 2021 r. do dnia 17 grudnia 2021 r. lokaty aktywów otwartych funduszy emerytalnych mogą przekroczyć wartości wynikające z art. 142 ust. 6 ustawy zmienianej w art. 10, w brzmieniu dotychczasowym, jeżeli przekroczenie to jest wynikiem przekazania, o którym mowa w art. 39 ust. 4.

Art. 67. 1. Łączna wartość lokat aktywów subfunduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 1 ustawy zmienianej w art. 18, w akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji, oraz akcjach, prawach poboru i prawach do akcji, będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie może być mniejsza niż:

- 1) 75% wartości tych aktywów na dzień 28 stycznia 2022 r.;
- 2) 85% wartości tych aktywów na dzień 28 lutego 2022 r.;
- 3) 90% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2022 r.;
- 4) 88% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2023 r.;
- 5) 86% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2024 r.;
- 6) 84% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2025 r.;
- 7) 82% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2026 r.;
- 8) 80% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2027 r.;
- 9) 78% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2028 r.;
- 10) 76% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2029 r.;
- 11) 74% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2030 r.;
- 12) 72% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2031 r.;

- 13) 70% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2032 r.;
- 14) 68% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2033 r.;
- 15) 66% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2034 r.;
- 16) 64% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2035 r.;
- 17) 62% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2036 r.;
- 18) 60% wartości tych aktywów na dzień 31 grudnia 2037 r.

2. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty powstały z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 dostosuje politykę inwestycyjną subfunduszu przedemerytalnego, o którym mowa w art. 26c pkt 2 ustawy zmienianej w art. 18, powstałego z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1, do wymogów, o których mowa w art. 26h ust. 2 ustawy zmienianej w art. 18, nie później niż w terminie 36 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 68. 1. W terminie do dnia 25 lipca 2022 r. specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, przesyła do oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy zmienianej w art. 18, informację o:

- 1) utworzeniu indywidualnego konta emerytalnego;
- 2) wysokości środków na dzień 28 stycznia 2022 r.;
- 3) możliwości wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z indywidualnego konta emerytalnego;
- 4) limicie wpłat na indywidualne konto emerytalne obowiązującym w 2022 r., a jeżeli został ogłoszony limit wpłat na indywidualne konto emerytalne obowiązujący w 2023 r., również informację w tym zakresie.

2. Do informacji, o której mowa w ust. 1, fundusz dołącza kluczowe informacje dla inwestorów, o których mowa w art. 220a ustawy zmienianej w art. 19.

3. Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, wzór informacji, o której mowa w ust. 1, mając na względzie kompletność i rzetelność przekazywanej informacji.

Art. 69. 1. Wpłaty z tytułu kosztów nadzoru na zasadach określonych w art. 14 ust. 1 i 1a oraz art. 14a ust. 1 ustawy zmienianej w art. 16, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, podmioty obowiązane wnoszą po raz pierwszy za 2022 r.

2. Wpłatę należną z tytułu kosztów nadzoru emerytalnego od towarzystw funduszy inwestycyjnych, o których mowa w art. 14a ust. 1 pkt 1 lit. a ustawy zmienianej w art. 16, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, za 2022 r. ustala się na podstawie

wartości aktywów subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy zmienianej w art. 18, wydzielonych w zarządzanym przez towarzystwo specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, według stanu na dzień 31 stycznia 2022 r.

3. Wpłaty z tytułu kosztów nadzoru za 2021 r. należne od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, towarzystw funduszy inwestycyjnych i powszechnych towarzystw emerytalnych są obliczane, uiszczane oraz rozliczane na zasadach dotychczasowych.

4. Do wpłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego za 2021 r. niepokrytych przez powszechne towarzystwa emerytalne do dnia 27 stycznia 2022 r. są obowiązane towarzystwa funduszy inwestycyjnych, które powstały z przekształcenia powszechnych towarzystw emerytalnych, odpowiednio do wartości aktywów specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, zarządzanych przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

5. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych, o których mowa w ust. 4, odpowiednio do wartości aktywów specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, zarządzanych przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych, są uprawnione do otrzymania zwrotu z tytułu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego za 2021 r., w przypadku gdy w wyniku rozliczenia, o którym mowa w art. 19a ust. 7 ustawy zmienianej w art. 23, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego ustali, że wpłaty z tego tytułu wniesione przez powszechne towarzystwa emerytalne w 2021 r. przekraczają wykonane koszty nadzoru emerytalnego w 2021 r.

Art. 70. W terminie do dnia 29 lutego 2024 r. towarzystwo zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 ma obowiązek zwiększać kapitał własny, o którym mowa w art. 50 ustawy zmienianej w art. 19, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, o kwotę dodatkową stanowiącą 1% różnicy między łączną wartością aktywów netto subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w tym funduszu a sumą iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2 ustawy zmienianej w art. 18, subfunduszu emerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii oraz iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2 tej ustawy, subfunduszu przedemerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu

przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii.

Art. 71. Istniejące w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy roszczenia otwartych funduszy emerytalnych wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz roszczenia Zakładu Ubezpieczeń Społecznych wobec otwartych funduszy emerytalnych ulegają przedawnieniu z upływem 2 lat od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 72. Przepisy art. 11a ustawy zmienianej w art. 18 stosuje się do umów o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i umów o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zawartych od dnia 28 stycznia 2022 r.

Art. 73. Z dniem 28 stycznia 2022 r. rachunek wspólny kilku dobrowolnych funduszy emerytalnych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy zmienianej w art. 38, w brzmieniu dotychczasowym, zarządzanych przez jedno powszechne towarzystwo emerytalne, o którym mowa w art. 51 ustawy zmienianej w art. 12, w brzmieniu dotychczasowym, staje się rachunkiem wspólnym kilku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych będących funduszami zdefiniowanej daty, powstałych z przekształcenia dobrowolnych funduszy emerytalnych, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 2, w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte.

Art. 74. Przepisy art. 2 ust. 1 pkt 14a, pkt 21 lit. a, d i f oraz pkt 27a, art. 69 ust. 2, art. 72 pkt 3 oraz art. 73 pkt 4 ustawy zmienianej w art. 38, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się także do umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi i umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych zawartych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 75. 1. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie:

- 1) art. 59 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 59 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą,
- 2) art. 14 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 16 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych odpowiednio na podstawie art. 14 ust. 3 i art. 14a ust. 3 ustawy zmienianej w art. 16, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą,

- 3) art. 17 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 18 zachowują moc do dnia wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 17 ust. 3 ustawy zmienianej w art. 18, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą
– nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

2. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie:

- 1) art. 21 ust. 3, art. 89 ust. 4, art. 155 i art. 196 ustawy zmienianej w art. 10 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych odpowiednio na podstawie art. 21 ust. 3, art. 89 ust. 4, art. 155 i art. 196 ustawy zmienianej w art. 10,
- 2) art. 33 ust. 5, art. 49 ust. 1 i 4 i art. 74 ust. 5 ustawy zmienianej w art. 13 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych odpowiednio na podstawie art. 33 ust. 5, art. 49 ust. 1 i 4 i art. 74 ust. 5 ustawy zmienianej w art. 13,
- 3) art. 21 ust. 5, art. 22 ust. 5 i art. 37 ust. 6 ustawy zmienianej w art. 18 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych odpowiednio na podstawie art. 21 ust. 5, art. 22 ust. 5 i art. 37 ust. 6 ustawy zmienianej w art. 18,
- 4) art. 17 ust. 14 ustawy zmienianej w art. 21 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 17 ust. 14 ustawy zmienianej w art. 21,
- 5) art. 49 ust. 13, art. 60 ust. 9, art. 67 ust. 3, art. 79 ust. 4 i art. 105 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 38 zachowują moc do dnia wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych wydanych odpowiednio na podstawie art. 49 ust. 13, art. 60 ust. 9, art. 67 ust. 3, art. 79 ust. 4 i art. 105 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 38
– nie dłużej jednak niż przez 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 76. 1. Rada Ministrów przedkłada Sejmowi informację o skutkach obowiązywania niniejszej ustawy nie rzadziej niż co 3 lata.

2. Pierwsza informacja, o której mowa w ust. 1, jest przedkładana nie później niż do dnia 31 grudnia 2023 r.

Art. 77. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2021 r., z wyjątkiem:

- 1) art. 24, art. 38 pkt 1 lit. c, d i f, pkt 4–13, pkt 16–19 i pkt 23, art. 40 ust. 1, art. 43 ust. 4 oraz art. 74, które wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia;

- 2) art. 16, art. 21 oraz art. 38 pkt 22, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.;
- 3) art. 1–12, art. 13 pkt 1, 2, pkt 3 lit. e, pkt 5–7, pkt 8 w zakresie uchylanego art. 39 ust. 1b, pkt 9, 10, 12 i 15, art. 14 pkt 1, 3, 4, 8 i pkt 9 lit. a, art. 15, art. 17, art. 18 pkt 1–14, pkt 15 z wyłączeniem dodawanego art. 26k, i pkt 16–21, art. 19 pkt 1, pkt 2 lit. b i c oraz pkt 3–9, art. 20, art. 22, art. 23, art. 25, art. 27, art. 30–37, art. 38 pkt 1 lit. a, b i e, pkt 2, 3, 14, 15, 20, 21, 24 i 25 oraz art. 72, które wchodzi w życie z dniem 28 stycznia 2022 r.;
- 4) art. 13 pkt 13 oraz art. 14 pkt 2, które wchodzi w życie z dniem 1 listopada 2022 r.;
- 5) art. 18 pkt 15 w zakresie dodawanego art. 26k oraz art. 19 pkt 2 lit. a, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

UZASADNIENIE

I. POTRZEBA I CEL WPROWADZENIA PROJEKTOWANYCH ZMIAN

W dniu 16 lutego 2016 r. Rada Ministrów przyjęła uchwałę nr 14/2016 w sprawie przyjęcia „Planu na rzecz odpowiedzialnego rozwoju”. Na podstawie Planu zostały opracowane założenia, a następnie projekt Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, który w dniu 14 lutego 2017 r. został przyjęty przez Radę Ministrów.

Głównym celem przyjętej Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju jest wzrost stopy oszczędności, bezpośrednio skorelowany ze wzrostem dochodu rozporządzalnego. Na podstawie dotychczasowych doświadczeń funkcjonowania systemu emerytalnego można sformułować wnioski, że wśród głównych czynników ograniczających możliwości generowania oszczędności w Polsce są m.in.: niski poziom aktywów finansowych Polaków, brak powszechnego trzeciego filaru systemu emerytalnego, a także nieefektywność obecnego modelu funkcjonowania otwartych funduszy emerytalnych (OFE), skutkująca niskimi emeryturami z obecnego drugiego filaru.

Jednym z pięciu filarów przyjętego przez Radę Ministrów Planu jest filar „Kapitał dla rozwoju”, którego elementem jest Program Budowy Kapitału (PBK), będący narzędziem budowania oszczędności Polaków. PBK ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa finansowego obywateli i stabilności systemu finansów publicznych, rozwój lokalnego rynku kapitałowego oraz podniesienie potencjału rozwoju gospodarki. PBK zapewni poszerzenie dobrowolnego kapitałowego systemu oszczędzania w Polsce oraz długoterminowych produktów inwestycyjnych. Silny rynek kapitałowy jest niezbędny dla budowy silnych fundamentów gospodarki, podwyższania potencjału wzrostu dochodów indywidualnych i PKB, co długoterminowo sprzyja wzmocnieniu stabilności systemu emerytalnego oraz wzrostowi świadczeń emerytalnych.

Niniejszy projekt ustawy realizuje założenia przewidziane w Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, bowiem umożliwi realizację działań służących budowaniu „Kapitału dla rozwoju”.

Jednocześnie należy podkreślić, że w ramach zmian w systemie emerytalnym przeprowadzonych w 2014 r. dokonano przetransferowania 51,5% aktywów zgromadzonych w OFE do ZUS. Powyższe w połączeniu z zastosowaniem tzw. „suwaka bezpieczeństwa”, tj. mechanizmu przekazywania całości składek danej osoby z OFE do ZUS w okresie 10 lat

przed osiągnięciem wieku emerytalnego, doprowadziło do faktycznej likwidacji filaru kapitałowego w polskim systemie emerytalnym. Skutkowało to podważeniem zaufania obywateli do rynku kapitałowego oraz do całego systemu emerytalnego. Jednocześnie pozostawiono funkcjonowanie OFE w okrojonym kształcie, sprzecznym z celami reformy emerytalnej z 1997 r.

Kierując się paradygmatem, że środki zgromadzone przez Polaków w OFE stanowią ich oszczędności emerytalne, celowe jest więc skierowanie środków z OFE do instrumentu, jakim są IKE, i wzmocnienie możliwości budowania prywatnych oszczędności emerytalnych. Jednocześnie należy podkreślić, że, jak już wskazano powyżej, w obecnym systemie ubezpieczony nie otrzymuje emerytury z OFE (na skutek działania suwaka bezpieczeństwa wszystkie jego składki emerytalne ostatecznie trafiają do ZUS przed osiągnięciem wieku emerytalnego przez ubezpieczonego). Nie ma więc nawet możliwości zestawienia prognozowanych wypłat z OFE na tle IKE. Za uzasadnione należy zatem uznać założenie, że projektowana zmiana odbędzie się z korzyścią dla obecnych członków OFE, chociażby z tego względu, że uzyskają oni prawo do pozostania w filarze kapitałowym aż do osiągnięcia wieku emerytalnego, bez przymusowego transferu ich środków do ZUS, tak jak to jest obecnie.

Mając na uwadze powyższe, konieczne jest podjęcie zmian wzmacniających polski system emerytalny, zapowiedzianych w 2016 r. i tworzących silny drugi filar (kapitałowy) tego systemu, który będzie opierał się m.in. na instrumentach indywidualnych, jakimi będą powszechne indywidualne konta emerytalne, dostępne dla każdego i zasilone środkami pozostającymi aktualnie w OFE.

Wpłynie to na wzrost bezpieczeństwa finansowego Polaków, opartego na dwóch stabilnych filarach, a także pozwoli zarówno na odbudowanie zaufania do systemu emerytalnego, jak i na wzmocnienie polskiego rynku kapitałowego i jego potencjału inwestycyjnego (aktywa OFE zainwestowane w spółki na GPW to ok. 98,3 mld zł).

Projektowana ustawa zakłada więc przekształcenie OFE w fundusze inwestycyjne prowadzące indywidualne konta emerytalne, zasilone aktywami pochodzącymi z OFE (które to aktywa stanowią obecnie ok. 131,7 mld zł). Każdy ubezpieczony (tj. ok. 15,54 mln członków OFE) będzie miał prawo wyboru – domyślną opcją będzie przeniesienie środków z OFE na IKE, z możliwością jego dalszego zasilania, już zupełnie dobrowolnego (na IKE nie będzie trafiała żadna część składki emerytalnej; średnie saldo na rachunku członka OFE to 8474 zł). Jednocześnie w przypadku osób, które zdecydują o przejściu w całości do I filaru, środki przez nich zgromadzone w OFE zostaną zapisane na indywidualnym koncie

prowadzonym w ZUS, a odpowiadające im aktywa trafią do Funduszu Rezerwy Demograficznej.

Podstawą funkcjonowania przekształconych OFE będzie znowelizowana ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808), przy czym projekt przewiduje zmiany w kilkudziesięciu ustawach bezpośrednio związanych z funkcjonowaniem OFE i z systemem ubezpieczeń społecznych.

Na poziomie operacyjnym zakłada się przekształcenie OFE w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte (SFIO) w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95, z późn.zm.), a powszechne towarzystwa emerytalne, obecnie zarządzające OFE, zostaną przekształcone w towarzystwa funduszy inwestycyjnych. Fundusze inwestycyjne zarządzające środkami pochodzącymi z OFE (przeniesionymi na IKE) będą miały minimalne progi zaangażowania w polskie akcje w celu uniknięcia ryzyka nadmiernej podaży akcji na GPW ze szkodą dla rynku kapitałowego i wartości środków z IKE oraz IKE.

Wypłata środków z IKE będzie możliwa po osiągnięciu wieku emerytalnego i będzie wolna od jakiegokolwiek podatku. Z uwagi natomiast na fakt, że emerytury z ZUS są opodatkowane podatkiem dochodowym PIT wg stawki 17% lub 32%, dla zachowania równowagi celowe jest objęcie środków przenoszonych z OFE na IKE jednorazową zryczałtowaną opłatą w wysokości 15% wartości środków na rachunku OFE, rozłożoną na dwie raty. Jednocześnie trzeba zaznaczyć, że podmiotami obowiązany do przekazania na rzecz FUS środków tytułem powyższej opłaty będą SFIO, które utworzą w tym celu specjalne rezerwy.

Ponadto w celu zagwarantowania prywatnego charakteru środków, które zostaną przeniesione z OFE na IKE, projektodawca wskazuje jednoznacznie w art. 56 ust. 1 pkt 2 projektowanej ustawy, że środki te będą stanowiły prywatną własność oszczędzającego na IKE i ze względu na ich prywatny charakter nie będzie można ich w drodze ustawowej transferować na rzecz budżetu państwa (jedyne dozwolone prawnie transfery środków przeniesionych z OFE na IKE do systemu finansów publicznych będą dotyczyły emerytur branżowych – analogicznie jak jest obecnie w OFE, i to od ubezpieczonego będzie zależało, czy decyduje się na emeryturę w systemie branżowym czy powszechnym).

Jednocześnie należy podkreślić, że zgodnie z art. 64 ust. 3 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej *„własność może być ograniczona tylko w drodze ustawy i tylko w zakresie, w jakim*

nie narusza ona istoty prawa własności”. Należy podkreślić, że ustawowe, czasowe ograniczenie prawa własności środków przenoszonych z OFE na IKE przez możliwość ich wypłaty po osiągnięciu wieku emerytalnego nie narusza istoty prawa własności przedmiotowych środków, którymi oszczędzający – po osiągnięciu wieku emerytalnego – będzie mógł swobodnie dysponować, a powyższe czasowe ograniczenie prawa własności jest niezbędne dla zabezpieczenia, że środki z OFE, pochodzące ze składki emerytalnej, będą mogły zostać spożytkowane w okresie, kiedy ubezpieczony znajduje się już w wieku emerytalnym.

Projektowane rozwiązanie daje ubezpieczonym realne prawo wyboru emerytury opartej na dwóch filarach i gwarantuje prywatny charakter oszczędności na IKE, które będą podlegały dziedziczeniu.

Ponadto projekt zakłada zasilenie Funduszu Rezerwy Demograficznej (FRD) aktywami pochodzącymi z OFE (przypisanymi do osób, które wybiorą ZUS zamiast IKE), co przełoży się zarówno na znaczące wzmocnienie FRD, jak i na stworzenie nowych instrumentów umożliwiających osiągnięcie w długim okresie wyraźnie wyższych stóp zwrotu niż obecnie, co całościowo będzie korzystne dla zabezpieczenia państwa przed ryzykami demograficznymi. Trzeba również podkreślić, że środki OFE są co do zasady zainwestowane na rynku kapitałowym i nie mają postaci gotówki – znacznie utrudnione byłoby więc skierowanie ich do FUS, ponieważ wymagałoby spieniężenia aktywów, co mogłoby wpłynąć niekorzystnie m.in. na sytuację na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

W dłuższym horyzoncie czasowym planowane zmiany w systemie emerytalnym, w połączeniu m.in. z już wprowadzonymi pracowniczymi planami kapitałowymi, będą skutkowały wzrostem krajowych długoterminowych oszczędności prywatnych, wzmacniających stabilność ekonomiczną państwa i stwarzających fundamenty rozwojowe i inwestycyjne.

Reasumując, niniejszy projekt ustawy zakłada przebudowę modelu funkcjonowania OFE w taki sposób, że:

- powszechne towarzystwa emerytalne (PTE) zarządzające OFE staną się towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI), zaś OFE przekształcą się w SFIO,
- aktywa netto OFE zostaną przekazane na IKE prowadzone w SFIO przez TFI,
- jako substytut podatku dochodowego oraz składki na ubezpieczenie zdrowotne pobieranych od emerytur wypłacanych z FUS, od środków przenoszonych na IKE

pobrana zostanie opłata przekształceniowa w łącznej wysokości 15%, której płatność zostanie rozłożona na 2 lata i do uiszczenia której obowiązane będą SFIO. Wysokość opłaty odpowiada poziomowi efektywnej stopy opodatkowania emerytur podatkiem dochodowym oraz obciążenia składką na ubezpieczenie zdrowotne,

- polityka inwestycyjna SFIO przekształconych z OFE będzie dostosowana do wieku i profilu ryzyka ubezpieczonych,
- możliwe będzie złożenie deklaracji przez członka OFE o przejściu do ZUS, co będzie wiązało się z przeniesieniem aktywów z OFE do Funduszu Rezerwy Demograficznej i dopisaniu ich wartości do kapitału zaewidencjonowanego na indywidualnym koncie w ZUS. Przy wyborze tej opcji nie będzie pobierana opłata przekształceniowa, ale przyszłe wypłaty emerytur będą opodatkowane podatkiem dochodowym (PIT) oraz będzie od nich pobierana składka na ubezpieczenie zdrowotne,
- zarządzanie środkami FRD wykonywane będzie przez fundusz inwestycyjny, którego jedynym akcjonariuszem jest Polski Fundusz Rozwoju S.A. (PFR) w ramach zdwywersyfikowanej polityki inwestycyjnej, z korzyścią dla polskiej gospodarki.

II. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN W ZAKRESIE PRZEKSZTAŁCENIA OFE W SFIO ORAZ PTE W TFI

1. Przebudowa modelu funkcjonowania OFE – przekształcenie OFE w IKE

Dalsze funkcjonowanie OFE w obecnym kształcie nie znajduje uzasadnienia, gdyż nie zapewniają one dywersyfikacji ryzyka ani bezpieczeństwa socjalnego ubezpieczonych. Ponadto w obecnym systemie tzw. „suwak bezpieczeństwa” (comiesięczne przekazywanie środków z OFE do ZUS w związku z osiągnięciem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego) powoduje, że sektor OFE będzie generował stałe odpływy netto i brak przepływów środków z kapitałowego II filara do gospodarki na inwestycje. Ze składki na ubezpieczenie emerytalne w wysokości 19,52% zaledwie 2,92% trafia do OFE, jedynie w przypadku tych osób, które złożyły oświadczenia o przekazywaniu składek do OFE, co przełoży się w przyszłości na znikomy udział emerytury z OFE w całkowitym świadczeniu emerytalnym. Wobec powyższego system OFE wymaga gruntownej przebudowy z korzyścią zarówno dla ubezpieczonych, jak i dla gospodarki.

Należy zaznaczyć, że zgodnie z art. 67 ust. 1 Konstytucji RP zakres i formę zabezpieczenia społecznego określa ustawa. Gromadzenie składek na ubezpieczenie emerytalne w określonych podmiotach służy realizacji określonego w powyższym przepisie prawa obywateli do zabezpieczenia społecznego, w tym prawa do emerytury po osiągnięciu wieku emerytalnego, natomiast zakres i formy tego zabezpieczenia określa ustawa. Do ustawodawcy należą kompetencje w zakresie określenia przeznaczenia składek na ubezpieczenie emerytalne. Posiada on znaczny zakres swobody regulacyjnej przy tworzeniu systemu ubezpieczenia emerytalnego.

Konstytucyjny obowiązek państwa w zakresie gwarancji zabezpieczenia emerytalnego dla wszystkich obywateli musi przy tym uwzględniać możliwości zaspokojenia istniejących potrzeb w tym zakresie. Trybunał Konstytucyjny w swoim orzecznictwie (m.in. w wyroku z dnia 20 listopada 2011 r., sygn. SK 15/01; w wyroku z dnia 24 kwietnia 2006 r., sygn. P 9/05) podkreślił, że przy podejmowaniu działań zapewniających odpowiednie środki finansowe niezbędne do realizacji konstytucyjnych praw socjalnych państwo musi uwzględniać sytuację gospodarczą i konieczność zapewnienia warunków rozwoju gospodarczego.

Ochrona praw w zakresie zabezpieczenia społecznego powinna przejawiać się w takim ukształtowaniu rozwiązań ustawowych, które będą stanowić optimum realizacji treści prawa konstytucyjnego. Demokratycznemu ustawodawcy przysługuje znaczna swoboda w poszukiwaniu odpowiednich rozwiązań prawnych, które w sposób optymalny bilansowałyby wszystkie wyznaczniki właściwej realizacji prawa podmiotowego o charakterze socjalnym. Musi on również uwzględniać konieczność zachowania gwarancji państwa co do wysokości (emerytura minimalna) oraz pewności w zakresie wypłacalności świadczeń z ubezpieczeń społecznych ustanowionej na mocy art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.).

W wyroku Trybunału Konstytucyjnego z dnia 1 kwietnia 2008 r., sygn. SK 96/06, stwierdzono: *„założenie, że ustawodawca nie może zmieniać raz ustalonych zasad przyznawania świadczeń, prowadziłoby bowiem do absurdalnej tezy o niemożliwości dokonywania jakichkolwiek reform systemu ubezpieczeń społecznych, nawet w kierunku korzystnym dla osób zainteresowanych (...). Na stosunkowo szeroką swobodę ustawodawcy w regulowaniu spraw z zakresu zabezpieczenia społecznego wskazuje również redakcja art. 67 ust. 1 Konstytucji, który wyraźnie legitymuje go do określenia*

„form i zakresu” zabezpieczenia społecznego. W doktrynie twierdzi się w związku z tym, iż „niesporne jest, że kolejne ustawy zwykle mogą modyfikować lub ograniczać dotychczasowe ustawy emerytalne”.

Ponadto w wyroku z dnia 19 grudnia 2012 r., sygn. K 9/12, Trybunał Konstytucyjny orzekł, że *„ustrojodawca porucza ustawodawcy zwyktemu reagowanie, w sposób adekwatny do zasad, norm i wartości konstytucyjnych, na zmiany obiektywnych czynników gospodarczych i demograficznych, ponieważ zakres i formy zabezpieczenia społecznego określa ustawa. Regulacja konstytucyjna akcentuje w ten sposób wyraźny, szeroki margines swobody działania parlamentu dla urzeczywistniania prawa do zabezpieczenia społecznego. Do ustawodawcy należy wybór rozwiązań, które uważa za optymalne z punktu widzenia potrzeb obecnych i przyszłych świadczeniobiorców oraz wymogów rozwoju gospodarczego Polski.”*

Co więcej analiza orzecznictwa Trybunału Konstytucyjnego wskazuje, że zasada ochrony praw nabytych nie ma charakteru absolutnego i nie oznacza nienaruszalności tych praw. Trybunał Konstytucyjny wielokrotnie podkreślał, że odstępianie od zasady ochrony praw nabytych jest dopuszczalne w szczególnych okolicznościach, gdy przemawia za tym inna zasada prawnokonstytucyjna. Precyzując pojęcie „szczególnych okoliczności” uzasadniających odejście od ochrony praw nabytych, Trybunał Konstytucyjny stwierdził, że chodzi tutaj o *„sytuacje nadzwyczaj wyjątkowe, gdy ze względów obiektywnych zachodzi potrzeba dania pierwszeństwa określonej wartości chronionej bądź znajdującej oparcie w przepisach Konstytucji (...). Wyjątkowość sytuacji nakazuje dokonanie oceny pod tym względem w każdej z osobna sytuacji, jako że trudno jest tu o wypracowanie ogólniejszej, uniwersalnej reguły”* (orzeczenie z 29 stycznia 1992 r., sygn. akt K 15/91, OTK w 1992 r., cz. I, s. 163).

Celem ochrony praw nabytych jest z jednej strony zachowanie raz osiągniętego, zgodnie z prawem, stanu posiadania, z drugiej jednak strony państwo musi mieć możliwość reagowania na zmieniającą się sytuację prawną i faktyczną i dostosowywania dotychczasowych regulacji do nowych potrzeb i uwarunkowań. Mając na względzie powyższe przesłanki, prawodawca zdecydował się w projekcie ustawy zwiększyć efektywność i racjonalność obowiązującego systemu emerytalnego. Celem projektowanych zmian jest zapewnienie bezpieczeństwa systemu emerytalnego przy ochronie rynku kapitałowego.

Należy także zwrócić uwagę na tezy zawarte w uzasadnieniu wyroku Trybunału Konstytucyjnego z dnia 22 czerwca 1999 r., sygn. K 5/99, w którym stwierdzono: *„Ubezpieczony ma świadomość, że po spełnieniu określonych warunków i po upływie określonego czasu lub zaistnieniu innego ryzyka ubezpieczeniowego otrzyma określone świadczenia. Z drugiej jednak strony, należy zauważyć, że poziom świadczeń z ubezpieczeń społecznych uzależniony jest od dostępnych środków finansowych. Państwo ma obowiązek podejmować działania, które zapewnią odpowiednie środki finansowe niezbędne dla realizacji konstytucyjnych praw socjalnych, ale musi przy tym uwzględniać sytuację gospodarczą i konieczność zapewnienia warunków rozwoju gospodarczego. Podejmowane przez państwo działania mające na celu zapewnienie środków finansowych na ubezpieczenia społeczne mają swoje granice.”*.

Również w wyroku z dnia 8 maja 2000 r., sygn. SK 22/99, Trybunał Konstytucyjny stwierdził, że *„zasada ochrony zaufania obywatela do państwa i stanowionego przezeń prawa nie wyklucza całkowicie dokonywania przez ustawodawcę przekształceń nabytych praw do emerytury lub renty, polegających na przykład na zmianach w metodzie ustalania wysokości przyszłych świadczeń.”*.

Jak wynika z powyższych rozważań, znajdujących potwierdzenie w orzecznictwie Trybunału Konstytucyjnego, zasada ochrony praw nabytych nie jest równoznaczna z zakazem zmiany przez ustawodawcę przepisów określających sytuację prawną osoby w zakresie, w jakim jej sytuacja nie wyraża się w przysługującym tej osobie prawie podmiotowym. Ochrona praw nabytych nie może bowiem uniemożliwiać zasadniczej reformy polskiego systemu prawnego (wyrok Trybunału Konstytucyjnego z dnia 22 czerwca 1999 r. w sprawie K 5/99). Powyższe argumenty potwierdzają zasadniczą tezę, że w kształtowaniu rozwiązań prawnych w sferze zabezpieczenia emerytalnego ustawodawca dysponuje szerokim zakresem swobody.

Zgodnie z orzecznictwem Trybunału Konstytucyjnego oraz Sądu Najwyższego środki zgromadzone w OFE mają charakter środków publicznych. Natomiast aktywami OFE zarządzają instytucje prywatne, m.in. przez wykonywanie praw głosów z akcji spółek notowanych na GPW. Mając na względzie budowanie zaufania do państwa oraz rynku kapitałowego celem wzmocnienia klimatu i warunków dla rozwoju inwestycji w akcje spółek notowanych na GPW, aktywa OFE zainwestowane w te akcje powinny pozostać poza sektorem finansów publicznych.

W efekcie zmian w OFE wprowadzonych od 2014 r. aktywa OFE są skoncentrowane w ok. 75% w akcjach polskich spółek notowanych na GPW w Warszawie (udział OFE w wolnym obrocie to ponad 40%), natomiast pozostała część ok. 25% aktywów OFE ulokowana jest w aktywa o wysokiej płynności w postaci akcji zagranicznych, obligacji i gotówki (depozytów bankowych).

Projektowana ustawa zakłada, że w systemie OFE zostanie dokonana istotna przebudowa przez wprowadzenie następujących dwukierunkowych zmian:

1.1. Przekształcenie PTE zarządzających OFE w TFI, zaś OFE w SFIO funkcjonujące na podstawie przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz przekazanie aktywów OFE na IKE – opcja domyślna

Projektowana ustawa przewiduje IKE jako opcję domyślną i zakłada zaprzestanie przekazywania do OFE części składki emerytalnej w wysokości 2,92% podstawy wymiaru składki. Jednocześnie nastąpi zaprzestanie przekazywania składek emerytalnych z OFE do ZUS w ramach tzw. „suwaka bezpieczeństwa”.

Powszechne towarzystwa emerytalne (PTE) będące organem OFE lub dobrowolnych funduszy emerytalnych (DFE) staną się z mocy prawa towarzystwami funduszy inwestycyjnych (TFI). W związku z przedmiotowymi zmianami TFI wstąpią w ogół praw i obowiązków przekształconych PTE, natomiast SFIO – w ogół praw i obowiązków OFE.

Akcje i kapitał zakładowy PTE staną się odpowiednio akcjami i kapitałem zakładowym TFI, natomiast kapitał własny PTE – kapitałem własnym TFI. Założyciele i akcjonariusze PTE staną się założycielami i akcjonariuszami TFI. Statuty PTE staną się statutami TFI. Walne zgromadzenia, zarządy, rady nadzorcze i komisje rewizyjne PTE staną się odpowiednio walnymi zgromadzeniami, zarządami, radami nadzorczymi i komisjami rewizyjnymi TFI. Członkowie zarządów, rad nadzorczych, komisji rewizyjnych PTE staną się odpowiednio członkami zarządów, rad nadzorczych oraz komisji rewizyjnych TFI.

Siedziby oraz mienie dotychczasowych PTE staną się odpowiednio siedzibami oraz mieniem TFI. Wierzytelności i zobowiązania PTE oraz OFE staną się wierzytelnościami oraz zobowiązaniami odpowiednio TFI oraz SFIO. Umowy zawarte

przez członków OFE staną się umowami zawartymi z SFIO, a stronami umów zawartych odpowiednio z PTE oraz OFE staną się odpowiednio TFI oraz SFIO. Jednocześnie stronami dotychczasowych stosunków pracy z pracownikami PTE staną się z mocy prawa TFI.

Jednocześnie przyjęto założenie, że udzielone przed dniem przekształcenia, tj. przed 28 stycznia 2022 r., zezwolenia na utworzenie PTE, które nie zostały do tej daty cofnięte, uznaje się za: zezwolenie na tworzenie funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy zagranicznych, zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych, o którym mowa w art. 45 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, albo za zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności o tworzenie SFIO i funduszy inwestycyjnych zamkniętych, zarządzanie tymi funduszami, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, a także reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie unijnymi AFI, w tym wprowadzanie ich do obrotu, o którym mowa w art. 45 ust. 1a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Ponadto powszechne towarzystwo emerytalne będzie obowiązane sporządzić, w formie aktu notarialnego, oraz ogłosić na swojej stronie internetowej odpowiednio: statut SFIO z wydzielonymi subfunduszami, który powstanie z przekształcenia OFE, którym towarzystwo zarządza, albo statut SFIO, który powstanie z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego, którym towarzystwo zarządza, przy czym statut SFIO z wydzielonymi subfunduszami powstałego z przekształcenia OFE określa zasady tworzenia i funkcjonowania subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Dodatkowo należy wskazać, że projekt zakłada, iż udzielone przed dniem 28 stycznia 2022 r. zezwolenie na utworzenie OFE lub DFE uznaje się za zezwolenie na utworzenie SFIO, o którym mowa w art. 23 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Następnie towarzystwo funduszy inwestycyjnych będzie obowiązane złożyć do sądu rejestrowego prowadzącego rejestr funduszy inwestycyjnych wnioski o wpisanie do tego rejestru: SFIO z wydzielonymi subfunduszami, powstałego z przekształcenia OFE w SFIO z wydzielonymi subfunduszami, zarządzanego przez towarzystwo, albo SFIO, powstałego z przekształcenia dobrowolnego funduszu emerytalnego w SFIO, zarządzanego przez towarzystwo, a do sądu rejestrowego prowadzącego rejestr funduszy emerytalnych – wnioski o wykreślenie z tego rejestru: OFE, który został przekształcony w SFIO z wydzielonymi subfunduszami, albo dobrowolnego funduszu emerytalnego, który został przekształcony w SFIO.

Projekt ustawy zakłada, że OFE zostaną przekształcone w SFIO w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Statuty i prospekty informacyjne OFE staną się statutami i prospektami informacyjnymi SFIO. Z dniem przekształcenia PTE w TFI aktywa oraz jednostki rozrachunkowe OFE staną się odpowiednio aktywami oraz jednostkami uczestnictwa SFIO.

W zakresie nieuregulowanym w projekcie ustawy do działalności SFIO powstałych z przekształcenia OFE będą miały zastosowanie przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Należy zaznaczyć, że są one kształtowane przez dwa zasadnicze akty prawa europejskiego, tj.:

- dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 32, z późn. zm.) oraz
- dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010 (Dz. Urz. UE L 174 z 01.07.2011, str. 1, z późn. zm.).

Niezależnie od tego, że w przypadku SFIO zasady funkcjonowania nowo utworzonych funduszy (konstrukcja prawna, procedury licencyjne, wymogi ostrożnościowe) będą wyłączone spod wymogów dyrektywy UCITS, to przepisy określające samo zarządzanie takimi funduszami przez właściwe TFI (powstałe z przekształconych PTE), dla zapewnienia odpowiednich i w miarę możliwości jednolitych dla ich rynku

standardów, powinny zostać oparte o zasady zharmonizowane ze standardami narzuconymi przez przepisy prawa Unii Europejskiej, przy uwzględnieniu długoterminowego i bezpiecznego charakteru nowego rodzaju funduszy. Nowo powstałe SFIO będą specjalnymi kategoriami funduszy inwestycyjnych, a jednocześnie będą nadal stanowić element systemu zabezpieczenia emerytalnego.

Wybór formuły SFIO daje w tym kontekście większe możliwości niż np. w przypadku funduszy inwestycyjnych otwartych czy też funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Na potrzeby przekształconych OFE zasadne jest stworzenie nowego, odrębnego pod względem prawnym w stosunku do obecnie istniejących, rodzaju funduszy inwestycyjnych o otwartym charakterze, tj. SFIO o profilu długoterminowego oszczędzania, służącego zabezpieczeniu potrzeb emerytalnych poszczególnych osób ubezpieczonych. Stworzenie nowego rodzaju funduszy na potrzeby przekształcanych OFE, wyraźnie oddzielonych od dotychczas funkcjonujących, wymaga uregulowania sposobu funkcjonowania tego rodzaju funduszy. Na przykładzie SFIO można zauważyć, że dzięki zastosowaniu prostych odesłań i wyłączeń takie regulacje będą zarówno przejrzyste i jednoznaczne, jak i zwarte (w kontekście przepisów art. 112–116d ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi).

SFIO powstałe z przekształcenia OFE będą przekazywały do ZUS informacje o liczbie umorzonych jednostek rozrachunkowych, o wartości jednostek rozrachunkowych przypadających na każdego członka OFE oraz o wartości środków odpowiadających wartości umorzonych przez OFE jednostek rozrachunkowych na rachunkach wszystkich OFE.

Obowiązek przesłania powyższych informacji przez SFIO do ZUS będzie również dotyczył przypadków:

- 1) dokonywania podziału środków w razie rozvodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której ZUS prowadzi subkonto;
- 2) przenoszenia praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich.

W powyższych sytuacjach ZUS będzie zawiadamiał SFIO o obowiązku przesłania przedmiotowych informacji.

W przypadku wybrania opcji przeniesienia środków z OFE do ZUS projekt ustawy zobowiązuje ZUS do zewidencjonowania na koncie ubezpieczonego informacji o wysokości przekazanych przez OFE środków odpowiadających sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych. Następnie ZUS będzie udostępniał poszczególnym ubezpieczonym informację o stanie konta łącznie za lata 2020 i 2021.

W związku z zaprzestaniem funkcjonowania OFE konieczne jest zakończenie funkcjonowania rachunku premiowego i rachunku rezerwowego w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105). W świetle dotychczas obowiązujących przepisów ww. ustawy zarówno środki na rachunku rezerwowym, jak i na rachunku premiowym, stanowiły część aktywów OFE i były przeliczane na jednostki rozrachunkowe. W związku z wprowadzanymi zmianami wprowadza się obowiązek przekazania przez PTE do OFE środków zgromadzonych na rachunku premiowym i rachunku rezerwowym oraz zamknięcia tych rachunków.

Niezbędne jest również zamknięcie Funduszu Gwarancyjnego, o którym mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Na mocy art. 52 projektu ustawy w dniu 29 grudnia 2021 r. Krajowy Depozyt, będący administratorem Funduszu Gwarancyjnego, dokonuje zwrotu do PTE środków przechowywanych na rachunku Funduszu Gwarancyjnego oraz zamyka rachunek Funduszu Gwarancyjnego. Środki wycofane z Funduszu Gwarancyjnego stanowić będą przychód PTE w rozumieniu ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.). Jest to naturalną konsekwencją obowiązującego uprzednio stanu prawnego, w którym zarówno wpłaty dokonywane na Fundusz Gwarancyjny, przychody z lokowania jego środków i inne przychody uzyskane w wyniku administrowania nim przez Krajowy Depozyt, jak i zwrócone wpłaty z Funduszu Gwarancyjnego, stanowiły przychód PTE.

Projekt ustawy określa, że SFIO wyodrębnione po przeniesieniu aktywów OFE będą prowadziły politykę inwestycyjną dopasowaną do wieku ubezpieczonych, określając procentowy udział instrumentów dłużnych w poszczególnym portfelu subfunduszu przedemerytalnego, do którego, w miarę zbliżania się do wieku emerytalnego, będą przenoszone środki pochodzące z OFE (w ramach zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu podstawowego na jednostki uczestnictwa subfunduszu

przedemerytalnego), co będzie pełniło funkcję zbliżoną do istniejącego dziś tzw. „suwaka bezpieczeństwa”, ale z istotną różnicą, że środki aż do osiągnięcia wieku emerytalnego pozostaną w filarze kapitałowym na IKE.

W dotychczasowym stanie prawnym OFE inwestowały ok. 75% aktywów w akcje krajowe, tj. akcje spółek notowanych na krajowym rynku regulowanym oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek, prawa poboru i prawa do akcji. Dodatkowo osobom będącym w „suwaku bezpieczeństwa” co roku zmniejszał się o 10% kapitał zgromadzony ze środków w OFE. Oznacza to, że w skali całego portfela dotychczasowego II filara (środki przenoszone na subkonto w ZUS oraz środki w OFE) z każdym rokiem zaangażowanie w akcje krajowe spadało o 7,5%.

Mając na względzie dotychczasowe zaangażowanie w akcje krajowe, art. 67 projektu ustawy wprowadza rozwiązanie, zgodnie z którym łączna wartość lokat aktywów subfunduszu emerytalnego powstałego z przekształcenia OFE w akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji oraz akcjach, prawach poboru i prawach do akcji, będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie może być mniejsza niż:

- 1) 75% wartości tych aktywów na dzień 28 stycznia 2022r.;
- 2) 85% wartości tych aktywów do dnia 28 lutego 2022 r.;
- 3) 90% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2022 r.;
- 4) 88% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2023 r.;
- 5) 86% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2024 r.;
- 6) 84% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2025 r.;
- 7) 82% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2026 r.;
- 8) 80% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2027 r.;
- 9) 78% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2028 r.;
- 10) 76% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2029 r.;
- 11) 74% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2030 r.;
- 12) 72% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2031 r.;
- 13) 70% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2032 r.;
- 14) 68% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2033 r.;
- 15) 66% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2034 r.;

- 16) 64% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2035 r.;
- 17) 62% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2036 r.;
- 18) 60% wartości tych aktywów do dnia 31 grudnia 2037 r.

W związku z przekształceniem OFE w SFIO politykę inwestycyjną określać będą przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Dzięki temu fundusz spełni obowiązek ciągłej gotowości do zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa oraz prowadzenia działalności wyłącznie w zakresie lokowania środków w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe na zasadzie rozproszenia ryzyka inwestycyjnego. Obowiązek dywersyfikacji portfela inwestycyjnego funduszu ma służyć ograniczeniu tego ryzyka.

Zgodnie z prawodawstwem UE do produktów emerytalnych nie stosuje się przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (MiFID II) (Dz. Urz. 173 z 12.06.2004, str. 349), jednakże w projekcie ustawy przewidziano stosowanie najistotniejszych przepisów mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa ubezpieczonych, tj. w szczególności obowiązki przeprowadzenia ankiety, dostarczania kluczowych informacji dla inwestorów.

Zakłada się, że środki pochodzące z OFE i przekazane na IKE nie będą mogły zostać wypłacone przed osiągnięciem przez ubezpieczonego wieku emerytalnego (natomiast będą mogły być w tym czasie dziedziczone), co wynika z faktu, że środki zgromadzone w OFE pochodzą ze składki emerytalnej i co do zasady mogą zostać wykorzystane wyłącznie w celu zabezpieczenia emerytalnego osoby ubezpieczonej.

Jednocześnie art. 58 projektowanej ustawy określa tryb, w jakim SFIO dokonają przekazania środków na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu opłaty przekształceniowej, stanowiącej w stosunku do środków przeniesionych z OFE na IKE substytut podatku dochodowego oraz należnej od emerytur składki na ubezpieczenie zdrowotne. Proponowane w tym zakresie regulacje przewidują, że w dniu 3 stycznia 2022 r. powstanie po stronie OFE zobowiązanie o wartości 15% jego aktywów netto odpowiadających wartości 15% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach członków tego OFE, którzy nie złożyli deklaracji

o przejściu do ZUS oraz nie są osobami, które do dnia 31 października 2022 r. osiągną wiek emerytalny.

Następnie SFIO, powstały z przekształcenia OFE, przekaże do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środki odpowiadające wartości zobowiązania z tytułu opłaty przekształceniowej w dwóch częściach: 70% powyższego zobowiązania do dnia 11 lutego 2022 r., a 30% tego zobowiązania do dnia 28 października 2022 r. Proponowane rozwiązanie wpisuje się w postulaty zgłaszane na etapie konsultacji projektu, aby transfer środków w ramach opłaty przekształceniowej był możliwie neutralny z punktu widzenia wpływu na rynek kapitałowy, a przy tym, aby SFIO nie musiały utrzymywać wysokiej rezerwy gotówkowej z przeznaczeniem na płatność drugiej transzy tej opłaty (stąd obniżenie drugiej transzy do 30%). W celu zapewnienia większej elastyczności projektowanych rozwiązań najpóźniejsze daty, do których będzie mogła nastąpić płatność, zostały określone na 11 lutego 2022 r. oraz 28 października 2022 r. Jednocześnie należy podkreślić, że modyfikacja trybu przekazania środków na opłatę przekształceniową ma charakter wyłącznie operacyjno-techniczny i nie zmienia w żaden sposób zakresu zobowiązania z tego tytułu po stronie OFE, a następnie SFIO, ani nie ma wpływu na sytuację poszczególnych członków OFE.

Zgodnie z projektowanym art. 58 ust. 3 zobowiązanie z tytułu opłaty przekształceniowej ulega zmniejszeniu o 70% w dniu przekazania pierwszej transzy środków na rzecz FUS, a w dniu przekazania drugiej transzy zobowiązanie to wygasa.

Należy dodać, że w projekcie nie przewiduje się okresu na dostosowanie działalności PTE przekształconego w TFI do przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

W związku z tym PTE od dnia przekształcenia w TFI, określonego w art. 53 ust. 1 pkt 3 projektu ustawy, będzie obowiązane do stosowania przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz przepisów wykonawczych do tej ustawy, a także przepisów prawa wspólnotowego odnoszących się do instytucji zbiorowego inwestowania i zarządzających instytucjami zbiorowego inwestowania, w szczególności rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 231/2013 z dnia

19 grudnia 2012 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE w odniesieniu do zwolnień, ogólnych warunków dotyczących prowadzenia działalności, depozytariuszy, dźwigni finansowej, przejrzystości i nadzoru (Dz. Urz. UE L 83 z 22.03.2013, str. 1, z późn. zm.).

Od tej zasady projekt przewiduje natomiast jeden wyjątek. Jeżeli PTE przed dniem przekształcenia do dnia 27 stycznia 2022 r. poinformuje Komisję o zamiarze łączenia z innym towarzystwem funduszy inwestycyjnych, do czasu zakończenia połączenia, nie dłużej jednak niż do dnia 3 października 2022 r., nie będzie obowiązane do stosowania przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi określających organizację, sposób, tryb lub warunki prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, z wyjątkiem art. 48c, art. 49 i art. 50 tej ustawy, a także przepisów wydanych na podstawie art. 48a tej ustawy określających organizację, sposób, tryb lub warunki prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

Przyjęte rozwiązanie nie niesie zagrożenia dla interesów uczestników zarządzanych przez towarzystwo funduszy. Projekt ustawy konkretyzuje okres, w którym zainteresowane łączeniem PTE po przekształceniu w TFI nie będzie musiało stosować określonych przepisów ustawy. Jednocześnie eliminuje potrzebę dostosowywania w okresie łączenia z innym TFI struktury organizacyjnej, w tym systemów kontroli wewnętrznej, infrastruktury informatycznej do wymogów wynikających z przepisów prawa. Pozwoli to na właściwe przygotowanie łączących się TFI struktury organizacyjnej TFI powstałego w wyniku łączenia, a także ograniczy koszty funkcjonowania TFI powstałego z przekształcenia PTE w tym okresie. W związku z tym, że TFI, które zamierza łączyć się z innym podmiotem, nie będzie musiało stosować przepisów wskazanych w art. 61 ust. 3 projektu, z wyjątkiem przepisów art. 48c, art. 49 i art. 50 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Komisja nie będzie uprawniona do zastosowania sankcji administracyjnych określonych w tej ustawie wobec takiego TFI za naruszenia przepisów określonych w art. 61 ust. 3 projektu ustawy, z wyjątkiem przepisów art. 48c, art. 49 i art. 50 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

1.2. Przeniesienie aktywów zgromadzonych w OFE do FRD – dla ubezpieczonych, którzy wybiorą opcję przejścia do ZUS

Zgodnie z art. 39 i nast. projektu ustawy członek OFE będzie uprawniony do złożenia, najpóźniej do dnia 2 sierpnia 2021 r., deklaracji o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku w OFE do ZUS, działającego w imieniu i na rzecz FUS. Deklarację członek OFE będzie mógł złożyć OFE, którego jest członkiem, jednocześnie ZUS – w przypadku gdy ubezpieczony nie będzie w stanie ustalić właściwego dla siebie OFE – będzie obowiązany udzielić ubezpieczonemu informacji o nazwie i adresie siedziby właściwego OFE.

W dniu 29 listopada 2021 r. OFE umarza jednostki rozrachunkowe zapisane na rachunku członka OFE, który złożył deklarację, o której mowa w art. 39 ust. 1 projektu, według ich wartości na dzień 26 listopada 2021 r.

W dniu 1 grudnia 2021 r. OFE przekazuje do ZUS składniki portfela inwestycyjnego proporcjonalnie do ich udziału w zarządzanym portfelu inwestycyjnym o łącznej wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych. ZUS natomiast niezwłocznie przenosi do FRD przekazane przez OFE ww. składniki portfela inwestycyjnego, z wyłączeniem obligacji i bonów emitowanych przez Skarb Państwa.

W przypadku zaś, gdy z wyceny aktywów danej kategorii będzie wynikało, że nie jest możliwe ich przekazanie o wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, ze względu na niepodzielność składników poszczególnych kategorii aktywów, OFE przekaże z danej kategorii aktywów mniej o jeden papier wartościowy powodujący przekroczenie wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, a różnicę sumy wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych i wartości przekazywanych aktywów pokryje środkami pieniężnymi.

ZUS zaewidencjonuje na koncie ubezpieczonego wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez OFE na rachunku ubezpieczonego będącego członkiem OFE jednostek rozrachunkowych, o których mowa powyżej.

Wzór deklaracji o przejściu do ZUS i przekazaniu środków zgromadzonych w OFE do ZUS zostanie określony w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego.

Przepisy przedmiotowego projektu szczegółowo wskazują między innymi, że składka emerytalna, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanej dalej „ustawą o sus”, w brzmieniu obowiązującym przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, będzie odprowadzana do OFE do ostatniego dnia miesiąca, w którym zostanie ogłoszona projektowana ustawa.

Natomiast ww. składka, nienależnie otrzymana przez OFE, która została zwrócona przez ten fundusz na subkonto, podlega zwrotowi z subkonta.

ZUS ustala kwotę nienależnie zewidencjonowanych środków na subkoncie na podstawie umorzonych jednostek rozrachunkowych uzyskanych za nienależnie otrzymaną składkę oraz nienależnie otrzymane odsetki określone przepisami o systemie ubezpieczeń społecznych.

SFIO, w terminie od dnia 15 kwietnia 2022 r. do dnia 22 kwietnia 2022 r., będzie obowiązany przesłać do ZUS informację o wartości środków odpowiadających wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych w związku z przyjęciem od ubezpieczonego deklaracji o przeniesieniu środków z OFE do ZUS.

Jeżeli wartość środków odpowiadających wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych będzie wyższa od wartości tych środków obliczonych zgodnie z art. 39 ust. 3 projektu, SFIO w przesłanej informacji podaje wartość środków obliczonych w sposób, o którym mowa w art. 39 ust. 7 (regulacja ta ma na celu zabezpieczenie wartości aktywów zgromadzonych w OFE podlegających przeniesieniu do FRD i zaewidencjonowaniu środków im odpowiadających na koncie w ZUS, przed wahaniami kursowymi – stąd alternatywną datą dla oceny wartości tych aktywów jest dzień 1 czerwca 2021 r.).

Następnie do dnia 22 sierpnia 2022 r. ZUS jest obowiązany zewidencjonować na koncie ubezpieczonego informację o wartości środków odpowiadających wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, przekazanej w informacji od SFIO, z tym że do dnia 22 sierpnia 2022 r. ZUS ewidencjonuje na subkoncie część składki na ubezpieczenie emerytalne w wysokości, jaka była ewidencjonowana przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy na podstawie art. 22 ust. 3 ustawy o sus, w brzmieniu dotychczasowym, a do dnia 24 października 2022 r. ZUS dokona korekty

składek zewidencjonowanych na subkoncie, zgodnie z art. 22 ust. 3 ustawy o sus, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

Należy również wskazać, że projektowana ustawa zawiera mechanizm wyłączający z projektowanego mechanizmu osoby, które znajdują się w wieku bezpośrednio bliskim osiągnięciu wieku emerytalnego. Zgodnie bowiem z projektowanym art. 46 w dniu 29 października 2021 r. OFE umarza wszystkie jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka OFE, który do dnia 31 października 2022 r. osiągnie wiek emerytalny.

OFE dokonuje umorzenia ww. jednostek rozrachunkowych według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień umorzenia.

OFE prześle na rachunek bankowy wskazany przez ZUS środki zgromadzone na rachunku członka OFE odpowiadające wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, a środki zostaną przekazane na fundusz emerytalny FUS. OFE prześle do ZUS informację o kwocie środków odpowiadającej wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych oraz o okresach, za które umorzono jednostki, wskazując jako okres umorzenia październik 2021 r., a ZUS zewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, kwotę środków.

2. Uregulowanie dokonywania przez Radę Ministrów przeglądów funkcjonowania systemu emerytalnego

W związku z zaprzestaniem funkcjonowania OFE rację bytu przestaje mieć dokonywanie przez Radę Ministrów dotychczasowych cyklicznych przeglądów ich funkcjonowania w oparciu o art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. 398, z późn. zm.), który to przepis zostanie uchylony zgodnie z art. 30 projektowanej ustawy.

Tym niemniej należy uznać, że podobnie jak w dotychczasowym stanie prawnym, nie rzadziej niż raz na 3 lata, powinien nadal odbywać się przegląd funkcjonowania instytucji (SFIO) powstałych z przekształcenia OFE, pod kątem ich efektywności i skuteczności dla zapewnienia ochrony interesów osób ubezpieczonych.

Mając na uwadze powyższe, w art. 76 projektu ustawy zobowiązuje się Radę Ministrów do przedkładania Sejmowi, nie rzadziej niż co 3 lata, informacji o skutkach obowiązywania projektowanej ustawy. Jednocześnie pierwsza informacja ma być przedłożona przez Radę Ministrów nie później niż do dnia 31 grudnia 2023 r.

3. Opis zmian w obowiązujących przepisach

- 1) Zmiany w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.) – dodanie przepisów określających sposób opodatkowania środków gromadzonych na IKE powstałym z przeniesienia środków z OFE oraz uchylenie przepisów odnoszących się do OFE

Na mocy projektu ustawy OFE zaprzestają działalności, a ich aktywa zostaną przeniesione na IKE prowadzone w SFIO zarządzanych przez TFI. W związku z tym konieczne jest uchylenie w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych przepisów odnoszących się do OFE. W szczególności w art. 20 niezbędne jest nadanie nowego brzmienia ust. 1, zgodnie z którym za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 tej ustawy, uważa się m.in. kwoty wypłacone po śmierci członka OFE wskazanej przez niego osobie lub członkowi jego najbliższej rodziny. W art. 21 w ust. 1 uchyla się pkt 59 oraz doprecyzowuje się brzmienie pkt 58a przez wskazanie, że wolne od podatku dochodowego są także dochody z tytułu oszczędzania na IKE w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na indywidualne konta emerytalne. Ponadto w art. 30a w ust. 1 uchyla się pkt 9 i zmienia się brzmienie pkt 6 przez wskazanie, że od uzyskanych dochodów (przychodów) pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy od kwot wypłacanych osobie uprawnionej lub spadkobiercy z subkonta po śmierci oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym.

- 2) Zmiany w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych – uchylenie przepisów dotyczących PTE i zarządzanych przez nie OFE i DFE

W związku z przekazaniem 100% aktywów OFE na indywidualne konta emerytalne oraz w związku z przekształceniem OFE oraz DFE w SFIO konieczne jest uchylenie wszystkich przepisów dotyczących OFE oraz DFE, a także zarządzających nimi PTE.

W nowym kształcie ustawa określać będzie organizację i funkcjonowanie *de facto* pracowniczych funduszy emerytalnych. Są one jedną z form pracowniczych programów emerytalnych, w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 686), które są utworzone i zarejestrowane jako pracownicze programy emerytalne zgodnie z przepisami dyrektywy IORP.

Jednocześnie, uchylając przepisy odnoszące się dotychczas do OFE oraz do DFE, należy mieć na uwadze konieczność odpowiedniego utrzymania przepisów, które w poprzednim stanie prawnym odnosiły się do wszystkich rodzajów funduszy emerytalnych.

Mając powyższe na uwadze, w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych wprowadza się nową definicję przedmiotu działalności funduszu emerytalnego. Dlatego też w art. 2 ustawy zostaje nadane nowe brzmienie ust. 2, w myśl którego przedmiotem działalności funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu. Jednocześnie uchylony zostaje ust. 3, określający dotychczas przedmiot działalności DFE, i w związku z tym zostaje nadane nowe brzmienie ust. 4, w którym uchyla się odesłanie do ust. 3.

Ponadto niezbędne jest wprowadzenie w ustawie szeregu innych zmian w przedmiotowym zakresie, w szczególności: w art. 8 – uchylenie pkt 3a, 5, 6a i 8 oraz w pkt 3b uchylenie wyrazów odnoszących się do OFE oraz DFE; w art. 9 – odniesienie tego przepisu do pracowniczego funduszu; w art. 10 w ust. 1 – uchylenie odniesienia do OFE oraz DFE; w art. 13 – uchylenie ust. 3 i 4a oraz w ust. 2 – uchylenie pkt 6a i uchylenie w pkt 6 odniesienia do kosztów dotyczących OFE; w art. 22 – uchylenie ust. 3; uchylenie art. 23.

W art. 27 ustawy nadaje się nowe brzmienie ust. 2, w myśl którego towarzystwo prowadzi działalność jako pracownicze towarzystwo. W kolejnych artykułach dotyczących towarzystw emerytalnych również uchyla się przepisy odnoszące się do PTE, OFE oraz DFE, w tym: w art. 28 – w ust. 1 uchylone zostaje odesłanie do PTE; w art. 29 – uchylone zostają ust. 2a, 3 i 5, a w ust. 2 – odesłania do PTE, OFE oraz DFE; uchyla się także: art. 31; w art. 32 – ust. 2 i 3; art. 33; art. 37; art. 38a; w art. 40 – ust. 1; art. 41a i art. 42; w art. 44 – zmienia się brzmienie ust. 2, uchyla się ust. 3 i w konsekwencji nadaje się nowe brzmienie ust. 4; uchyla się art. 47 i art. 47a;

w art. 54 – ust. 2; art. 56; w art. 57 – pkt 6; w art. 59 – uchyla się ust. 4 i w konsekwencji dokonuje się redakcyjnej zmiany ust. 5.

W związku z likwidacją Funduszu Gwarancyjnego w art. 48 uchyla się ust. 3–4a, określające pokrywanie ze środków Funduszu Gwarancyjnego szkód spowodowanych przez PTE, jak również szkód wynikających z ogłoszenia upadłości PTE.

W art. 49 zostaje nadane nowe brzmienie ust. 2, zgodnie z którym tajemnica zawodowa dotycząca działalności funduszu obejmuje informacje związane z lokatami funduszu, rejestrem członków funduszu oraz rozporządzeniami członków funduszu na wypadek śmierci, których ujawnienie mogłoby naruszyć interes członków funduszu lub interes uczestników obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 328, z późn. zm.). Zmiana ma charakter redakcyjny i związana jest z uchynieniem art. 83, kształtującym dotychczas obowiązek osoby zawierającej umowę z OFE złożenia oświadczenia o stosunkach majątkowych między nią a jej małżonkiem.

Kolejne zmiany dotyczą rozdziału 5 ustawy i obejmują: w art. 64 – uchylenie ust. 5–9; uchylenie art. 66 i w konsekwencji w art. 68 – zmianę ust. 1; w art. 67 – uchylenie ust. 2; w art. 70 – uchylenie ust. 1, 3a i 5 i w konsekwencji zmiany ust. 3 i 4; w art. 71 – uchylenie ust. 6.

W rozdziale 7 ustawy, odnoszącym się do członkostwa w funduszu emerytalnym, uchyla się art. 81, art. 82–85a, art. 88a oraz art. 90. Uchylony zostaje również rozdział 8, ustanawiający zakaz działalności akwizycyjnej OFE.

W art. 95 uchyla się odniesienia do OFE; uchyla się art. 96a; w art. 97 – w ust. 1 zostaje uchylone odniesienie do OFE; w art. 100 – w ust. 2 uchyla się odniesienie do OFE i DFE; zostaje uchylony art. 100a. Uchyleniu podlega również art. 100c, wprowadzający w poprzednim stanie prawnym procedurę przekazywania przez OFE do ZUS środków na rachunku członka OFE na fundusz emerytalny FUS w związku z osiągnięciem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego. Odpowiednio uchyleniu podlega w przedmiotowym zakresie również art. 111c.

W art. 107 zostaje nadane nowe brzmienie ust. 2, w którym uchyla się odniesienie do DFE. Uchylone zostają: art. 108, art. 110–111a, art. 113a, art. 119, art. 121–124, jak

również art. 126–129a oraz art. 131, art. 132 i art. 132b. Zostają ponadto uchylone art. 134 i art. 135, a w art. 136 uchyla się ust. 2a–2c.

W odniesieniu do działalności lokacyjnej funduszy emerytalnych w art. 141, określającym kategorie lokat funduszu, uchyla się ust. 2 i 5, a w konsekwencji w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia uchyla się odesłanie do ust. 2. W art. 142 zostają uchylone ust. 5 i 6, a także ust. 3, w konsekwencji czego w ust. 1 zostaje uchylony pkt 3. Ponadto zostaje uchylony art. 144.

Kolejne zmiany obejmują: art. 158 ust. 1 pkt 2; art. 168 ust. 1; art. 169; uchylenie art. 170 i w konsekwencji zmianę art. 171; uchylenie art. 173 i art. 174; przepisy rozdziałów 18–19; art. 189 i art. 190; w art. 191 – uchylenie ust. 1a i 1b, a w konsekwencji zmianę ust. 2; w art. 193 – uchylenie ust. 2 i 3, a w konsekwencji redakcyjną zmianę ust. 1, a ponadto nowe brzmienie ust. 4; w art. 194 – uchylenie ust. 1 oraz ust. 3; w art. 194a nadanie nowego brzmienia ust. 1 oraz ust. 3–5; w art. 197 – nowe brzmienie ust. 1 oraz uchylenie ust. 2 i w konsekwencji zmianę ust. 3; uchylenie art. 197a; w art. 200 – w ust. 2 zmianę pkt 1a; w art. 216 – redakcyjną zmianę polegającą na uchyleniu odwołania do art. 2 ust. 3; uchylenie art. 219.

- 3) Zmiany w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych – uchylenie bądź zmiana przepisów odnoszących się do OFE, wraz z dodaniem odpowiednio przepisów odnoszących się do IKE utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na indywidualne konta emerytalne oraz zmiana przepisów dotyczących zarządzania środkami FRD

W związku z zaprzestaniem działalności przez OFE oraz przeniesieniem środków z OFE na IKE prowadzone w SFIO konieczne jest uchylenie bądź zmiana przepisów odnoszących się do OFE. Dlatego też w ustawie o sus w art. 3 – w ust. 1 uchyla się pkt 2 oraz uchyla się ust. 3, tj. przepisy ustanawiające dotychczas OFE jako podmioty wykonujące zadania z zakresu ubezpieczeń społecznych i odwołujące się w tym zakresie do przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. W art. 4 ustawy o sus zmieniona została definicja otwartego funduszu emerytalnego. Pozostawienie tej definicji wynika z konieczności odwoływania się w przepisach prawa do OFE istniejących do dnia wejścia w życie projektowanych zmian. Dodano także pkt 11a definiujący używane w ustawie o sus określenie funduszu inwestycyjnego – jako SFIO, w który przekształcił się OFE.

Na mocy wprowadzanych w art. 22 ust. 3 ustawy o sus zmian, w przypadku ubezpieczonego będącego oszczędzającym na IKE powstałym w związku z przeniesieniem środków z OFE, część składki emerytalnej, w wysokości 7,3% podstawy wymiaru składki, nie będzie dzielona i w całości będzie ewidencjonowana na subkoncie w ZUS. W związku z zaprzestaniem odprowadzania części składki emerytalnej do OFE w art. 22 ustawy o sus uchyla się również ust. 3d–3f oraz nadaje się nowe brzmienie ust. 3g i 3h. W art. 23 zmienia się brzmienie ust. 2.

Podobnie jak w dotychczasowym stanie prawnym, nienależnie opłacona składka odprowadzona do OFE i przeniesiona na IKE będzie podlegać zwrotowi w wysokości nominalnej składki (nowe brzmienie ust. 8 w art. 24 ustawy o sus).

W art. 33 w ust. 1 w pkt 5 proponuje się zmianę dotychczas prowadzonego przez ZUS Centralnego Rejestru Członków OFE na Centralny Rejestr Uczestników Funduszy, wprowadzając jednocześnie obowiązek wzajemnego udostępniania przez ZUS oraz fundusz inwestycyjny danych osobowych osób zarejestrowanych w tym rejestrze.

Uchylone zostają art. 39 i art. 39a, które dotychczas ustanawiały odpowiednio możliwość zawarcia przez ubezpieczonego umowy z OFE oraz tryb składania oświadczeń o przekazywaniu składki do OFE lub zewidencjonowaniu jej na subkoncie w ZUS.

W art. 40 w ust. 2 dodaje się pkt 2a odnoszący się do SFIO, w który przekształcił się OFE, którego dany ubezpieczony był członkiem; zmienia się ponadto pkt 12.

W art. 40a ustawy o sus dokonuje się zmian w zasadach ewidencjonowania informacji na subkoncie – zgodnie z nowym brzmieniem ust. 1 będą na nim ewidencjonowane informacje o zwaloryzowanej wysokości składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 (tj. 7,3% podstawy wymiaru składki) na ubezpieczenie emerytalne, wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę oraz opłatą prolongacyjną.

Na subkoncie będą ewidencjonowane również m.in. informacje o zwaloryzowanej wysokości składek, które podlegały odprowadzeniu do OFE jako należne za okres do dnia 31 maja 2021 r., a które nie zostały opłacone lub zidentyfikowane do tego dnia – w przypadku ubezpieczonych niebędących płatnikami składek oraz opłaconych lub zidentyfikowanych po dniu 31 maja 2021 r. – w przypadku ubezpieczonych będących płatnikami składek.

W związku z wprowadzanymi zmianami w art. 40a ustawy o sus, w szczególności uchynieniem odesłań do OFE, zmienia się jednocześnie brzmienie ust. 4.

Konieczny jest szereg zmian w art. 40e ustawy o sus, określającym zasady podziału środków zgromadzonych na subkoncie w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo w przypadku śmierci osoby, dla której ZUS prowadzi subkonto. We wskazanych przypadkach zwaloryzowane kwoty składek, środki zewidencjonowane na subkoncie będą podlegały podziałowi na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Odpowiednie obowiązki z tym związane, realizowane dotychczas przez OFE, przejmą SFIO.

Ponadto w art. 47 ustawy o sus zostaną uchylone ust. 9, 10a i 10b oraz 10h–10j; w art. 50 – w ust. 1a w pkt 3 zmienia się brzmienie wprowadzenia do wyliczenia i uchyla się pkt 4; w art. 52 – w ust. 1 zmienia się pkt 1 i uchyla się pkt 1a i 1b oraz ust. 4 oraz w art. 76 – w ust. 1 uchyla się pkt 3.

Aktywa pochodzące z przekazania aktywów z OFE do ZUS, w rozumieniu art. 39 ust. 4 projektu ustawy, będą wyodrębniane ewidencyjnie i będą zasilały FRD. W związku z tym w art. 58 ust. 2 ustawy o sus konieczne jest dodanie pkt 4b wskazującego, że FRD jest zasilany także aktywami pochodzącymi z przeniesienia aktywów z OFE odpowiadających sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, w związku ze złożeniem deklaracji przez członków OFE o przeniesieniu zgromadzonych na jego rachunku środków do ZUS (o których mowa w art. 39 projektowanej ustawy).

W dotychczasowym stanie prawnym środki FRD służą, co do zasady, finansowaniu kosztów bieżącego zarządzania tymi środkami, których wysokość jest określana corocznie w planie finansowym FRD. Środki FRD mogą być ponadto wykorzystane na uzupełnienie wynikającego z przyczyn demograficznych niedoboru funduszu emerytalnego FUS. Zgodnie z dodawanym proponowanym brzmieniem art. 59 ust. 1a ustawy o sus środki FRD, z wyjątkiem zysków z poprzedniego roku budżetowego, będą mogły być wykorzystane na uzupełnienie wynikającego z przyczyn demograficznych niedoboru funduszu emerytalnego FUS, jeżeli ustawa budżetowa na dany rok budżetowy będzie ujmować w przychodach środki na uzupełnienie tego niedoboru. Jednocześnie w art. 59 w ust. 2 wprowadza się fakultatywne upoważnienie dla Rady Ministrów do zarządzenia wykorzystania zysków z inwestowanych środków

FRD w poprzednim roku budżetowym na uzupełnienie wynikającego z przyczyn demograficznych niedoboru funduszu emerytalnego, przy uwzględnieniu konieczności zapewnienia świadczeń finansowych z funduszu emerytalnego.

Ponadto na mocy projektu ustawy wprowadza się w ustawie o sus zmiany w zakresie zarządzania środkami FRD. W dotychczasowym stanie prawnym – mimo możliwości powierzenia zarządzania środkami FRD uprawnionemu podmiotowi zewnętrznemu w trybie art. 64 ustawy o sus – środkami FRD zarządza ZUS, będący organem FRD. Na mocy wprowadzanych zmian środkami FRD zarządzać będzie towarzystwo funduszy inwestycyjnych, którego jedynym akcjonariuszem jest PFR (nowy ust. 1 w art. 64 ustawy o sus). Zarządzanie środkami FRD będzie odbywać się na podstawie umowy o zarządzanie portfelem, zawieranej w ramach przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

TFI zarządzające środkami FRD będzie sporządzać plan finansowy, który będzie stanowić podstawę gospodarki finansowej FRD (zmiana art. 61, jak również art. 74 ust. 3 ustawy o sus), poza funkcjonującą dotychczas wieloletnią prognozą kroczącą dochodów i wydatków funduszu emerytalnego. Plan finansowy sporządzany będzie za każdy rok budżetowy, w terminie do dnia 30 listopada roku poprzedzającego rok budżetowy, za jaki jest sporządzony plan finansowy. Plan finansowy za każdy rok budżetowy będzie zatwierdzany przez Zarząd – po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą ZUS – w terminie do końca lutego roku, którego plan finansowy dotyczy, i publikowany w Biuletynie Informacyjnym ZUS.

TFI, zarządzające FRD, będzie sporządzać roczne sprawozdanie z wykonania planu finansowego, które będzie zatwierdzane przez Zarząd, po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą ZUS.

Jednocześnie, mając na uwadze, że roczne plany finansowe FRD oraz roczne sprawozdania z ich wykonania będą odpowiednio opracowywane przez zarządzające nim TFI, którego jedynym akcjonariuszem będzie PFR, a nie – jak dotychczas – Zarząd ZUS, niezbędne jest wprowadzenie odpowiednich zmian w tym zakresie w art. 74 ust. 3 ustawy. Zarząd ZUS będzie każdorazowo zatwierdzał odpowiednio projekt rocznego planu finansowego FRD (dodany pkt 4a w art. 74 ust. 3 ustawy o sus) oraz roczne sprawozdanie z wykonania planu finansowego FRD (dodany pkt 5a w

art. 74 ust. 3 ustawy o sus) oraz – po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą ZUS – przedkładał ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego.

W związku z tym, że na mocy projektu ustawy zarządzanie środkami FRD zostaje powierzone PFR, zostają wprowadzone również nowe zasady dotyczące kosztów zarządzania FRD. Koszty zarządzania środkami FRD będą nadal finansowane z jego środków, a wysokość środków na zarządzanie określana będzie corocznie w planie finansowym FRD. Jednocześnie ustala się na 0,10% wartości aktywów netto FRD w skali roku maksymalną wysokość kosztów zarządzania środkami FRD, z uwzględnieniem wynagrodzenia za zarządzanie funduszem inwestycyjnym (nowy ust. 4–6 w art. 59 ustawy o sus). Wynagrodzenie za zarządzanie funduszem inwestycyjnym będzie obliczane na każdy dzień wyceny i będzie płatne do 15. dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.

Zgodnie z wprowadzanymi zmianami środki FRD będą lokowane wyłącznie w kategoriach lokat wymienionych w projektowanym art. 65 ust. 1 ustawy o sus, tj. w:

- 1) papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, NBP, BGK lub jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki – do wysokości 100% wartości aktywów;
- 2) depozytach bankowych w walucie polskiej w bankach, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju – do wysokości 100% aktywów;
- 3) jednostkach uczestnictwa SFIO zarządzanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w art. 64 ust. 3 – do wysokości 70% wartości aktywów;
- 4) akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji lub akcjach, prawach poboru i prawach do akcji, będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – do wysokości 50% wartości aktywów;

- 5) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych – do wysokości 30% wartości aktywów;
- 6) innych niż określone w pkt 2–5 instrumentach finansowych, o których mowa w art. 93–94b i art. 96–109 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi – do wysokości 20% wartości aktywów.

Jednocześnie w projektowanym art. 65 ust. 2 ustawy o sus określa się kategorie dostępnych lokat oraz przypadające na nie limity inwestycyjne funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI, którego jedynym akcjonariuszem będzie PFR i które będzie zarządzać środkami FRD. Zgodnie z tym przepisem aktywa tego funduszu inwestycyjnego będą mogły być lokowane wyłącznie w:

- 1) depozytach bankowych w walucie polskiej w bankach lub instytucjach kredytowych, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju – do wysokości 20% aktywów;
- 2) akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji lub akcjach, prawach poboru i prawach do akcji, będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – do wysokości 100% wartości aktywów;
- 3) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych – do wysokości 60% wartości aktywów;

- 4) innych niż określone w pkt 1–3 instrumentach finansowych określonych w statucie tego funduszu inwestycyjnego – do wysokości 40% wartości aktywów.

Jednocześnie, w związku z przekazaniem do FRD części aktywów OFE, zasadne jest „przeniesienie” do polityki inwestycyjnej FRD zasad dotyczących lokowania aktywów w aktywach denominowanych w złotych lub w walutach państw będących członkami UE lub stronami umowy o EOG, lub członkami OECD, przy czym łączna wartość lokat aktywów w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie będzie mogła przekroczyć 30% wartości tych aktywów (dodawane ust. 4 i 5 w art. 65 ustawy o sus).

Maksymalną część środków FRD oraz aktywów funduszu inwestycyjnego, jaka będzie mogła być ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, niższą niż określona powyżej, będzie mógł określić, w drodze rozporządzenia, minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych (projektowany ust. 6 w art. 65 ustawy o sus), przy uwzględnieniu potrzeby zapewnienia uzyskania wysokiej stopy zwrotu zaangażowanych środków oraz zachowania gwarancji bezpieczeństwa zarządzanych środków.

W dodawanym art. 65a ustawy o sus wprowadza się obowiązki informacyjne funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez TFI, którego jedynym akcjonariuszem będzie PFR zarządzający środkami FRD. W myśl dodawanego przepisu będzie on zobowiązany do niezwłocznego przekazywania do Zarządu i Rady Nadzorczej ZUS, w odstępach miesięcznych, danych o:

- 1) części aktywów ulokowanej w poszczególnych kategoriach lokat określonych w art. 65 ust. 2, wg stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu;
 - 2) wysokości wynagrodzenia, o którym mowa w art. 59 ust. 4;
 - 3) wynikach działalności inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego.
- 4) Zmiany w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 291, z późn. zm.) – uchylenie przepisów odnoszących się do OFE

W związku z zakończeniem funkcjonowania OFE konieczne jest uchylene bądź zmiana odnoszących się do nich przepisów. Zmieniony zostanie w art. 4 pkt 7, który zawiera definicję OFE. Pozostawienie tej definicji wynika z konieczności odwoływania się w przepisach prawa do OFE istniejących do dnia wejścia w życie projektowanych zmian. Ponadto zmienione zostanie brzmienie przepisów dotychczas odnoszących się w swojej treści do OFE.

Jednocześnie należy podkreślić, że projektodawca przyjmuje założenie, że gwarantem wypłaty minimalnej emerytury jest państwo, toteż jeżeli ubezpieczony zgodnie z art. 87 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych będzie uprawniony do uzyskania podwyższenia ze środków budżetu państwa obliczonej dla niego emerytury do poziomu emerytury minimalnej, to ubezpieczony uzyska takie podwyższenie niezależnie od wysokości kwoty przeniesionej z OFE na jego IKE (środki na IKE będą bowiem miały charakter prywatny).

- 5) Zmiany w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „ustawą o IKE” – dodanie przepisów dotyczących IKE powstałych w związku z przeniesieniem środków z OFE i inne zmiany dostosowujące

Zmiany w przedmiotowej ustawie obejmują w pierwszej kolejności niezbędne dostosowanie funkcjonujących w niej definicji, związane z wprowadzeniem szczególnego rodzaju IKE, powstałego w związku z przeniesieniem środków z OFE.

Projektowane przepisy określają m.in. sposób przeprowadzenia wypłaty transferowej z IKE prowadzonego w SFIO, wskazując, że co do zasady nie występuje tu zwykły transfer środków, a odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu emerytalnego (tj. subfunduszu podstawowego w ramach IKE powstałego w związku z przeniesieniem środków z OFE) i nabycie jednostek uczestnictwa takiego subfunduszu wyodrębnionego w SFIO zarządzanym przez inne TFI.

Z uwagi na fakt, że do IKE powstałego z przekształcenia OFE będzie można dobrowolnie dopłacać, projekt zakłada wprowadzenie definicji „umowy o dokonywaniu dodatkowych wpłat na IKE”, wskazując, że będzie to umowa zawarta w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej zawarta przez oszczędzającego na IKE powstałym z

przekształcenia OFE ze SFIO, którego jest członkiem, w celu gromadzenia oszczędności. A zatem w celu dokonywania dodatkowych wpłat na IKE, o którym mowa powyżej, konieczne będzie zawarcie takiej umowy (podczas gdy samo uzyskanie przymiotu oszczędzającego na tym IKE nastąpi z mocy prawa), a w ramach dobrowolnych wpłat możliwe będzie nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy prowadzonych w ramach danego TFI. W ramach umowy o dokonywaniu dodatkowych wpłat przewidziana jest więc daleko idąca swoboda inwestycyjna oszczędzającego na IKE.

W celu zagwarantowania możliwości posiadania oprócz IKE powstałego z przekształcenia OFE również innego IKE korzystającego ze zwolnienia, o którym mowa w art. 4 ustawy o IKE, konieczna jest odpowiednia zmiana art. 7 tej ustawy określającego wymóg złożenia oświadczeń. Ustawowy limit wpłat na IKE będzie dotyczył łącznie obu ww. IKE posiadanych przez danego oszczędzającego.

Z kolei dla zabezpieczenia maksymalnego pułapu kosztów zarządzania SFIO przez TFI projektowany art. 11b ustawy o IKE precyzuje, że z aktywów subfunduszu emerytalnego może być pokrywane wynagrodzenie TFI w wysokości nie wyższej niż 70% wynagrodzenia należnego według tabeli obowiązującej obecnie w OFE, a z aktywów subfunduszu przedemerytalnego może być pokrywane wynagrodzenie TFI w wysokości nie wyższej niż 0,2% jego aktywów netto w skali roku. Projektowane rozwiązania w tym zakresie nie będą generowały dla oszczędzających na IKE, w zakresie środków przeniesionych z OFE, kosztów wyższych niż ponoszą obecnie członkowie OFE.

Polityka inwestycyjna SFIO zostanie każdorazowo określona odpowiednio w statucie SFIO, przy czym będzie ona dopasowana do wieku poszczególnych oszczędzających przez obligatoryjne wprowadzenie tzw. subfunduszu przedemerytalnego. Jednocześnie w związku z tym, że na IKE będą gromadzone środki w wyniku przeniesienia aktywów OFE, niezbędne jest ukształtowanie odpowiednich obowiązków informacyjnych instytucji finansowych prowadzących ten szczególny rodzaj IKE, w szczególności w zakresie struktury aktywów.

Instytucja finansowa prowadząca takie IKE będzie przekazywała organowi nadzoru dane i informacje dotyczące struktury swoich aktywów:

- w odstępach miesięcznych – dane o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu,
- w odstępach półrocznych – dane o tym, jaka wartość i jaka część aktywów była ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, podając informację o emitencie poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem, że dane z okresu półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1% wartości aktywów,
- a w terminie do dnia 31 stycznia danego roku kalendarzowego – pełną informację o strukturze aktywów, z uwzględnieniem także lokat stanowiących mniej niż 1% wartości aktywów, według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego (dodany ust. 1a w art. 17 ustawy o IKE).

Termin i sposób udostępniania i przekazania powyższych informacji zostanie określony przez Radę Ministrów w drodze rozporządzenia (dodany pkt 2 w ust. 3 w art. 17 ustawy o IKE).

Po rozdziale 3 przedmiotowej ustawy dodany zostanie nowy rozdział 3a, wprowadzający do ustawy przepisy szczególne dotyczące IKE w SFIO utworzonym zgodnie z art. 53 projektowanej ustawy w związku z przeniesieniem środków z OFE. Oszczędzający na IKE stanie się oszczędzającym bez konieczności zawierania umowy o prowadzenie IKE (nowy art. 26a ustawy o IKE). IKE będzie bowiem specyficzną formą IKE, na które zostaną przeniesione środki z OFE, w związku z czym dotychczasowi członkowie OFE staną się automatycznie oszczędzającymi na IKE.

Jednocześnie oszczędzający na IKE będzie każdorazowo mógł zawrzeć umowę o dokonywaniu dodatkowych wpłat na IKE (dodany pkt 22 w art. 2 ustawy o IKE). Umowa o dokonywaniu dodatkowych wpłat na IKE stanowić będzie umowę w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej, zawartą przez oszczędzającego na IKE, o którym mowa w rozdziale 3a, z funduszem inwestycyjnym, którego jest uczestnikiem, w celu gromadzenia oszczędności. Umowa o dokonywaniu wpłat na IKE będzie każdorazowo określać w szczególności informacje wskazane w art. 9 ust. 1 ustawy (dodawany ust. 3 w art. 9 ustawy o IKE).

Po zawarciu przedmiotowej umowy SFIO będzie wydawać oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia umowy o dokonywaniu wpłat na IKE (ust. 3 dodawanego art. 26b). Potwierdzenie zawarcia umowy powinno zawierać elementy takie same jak w przypadku potwierdzenia umowy o prowadzenie dotychczas funkcjonujących IKE i IKZE (określone odpowiednio w art. 10 ust. 3 oraz w art. 10a ust. 2 ustawy o IKE), tj. dane osobowe oszczędzającego oraz nazwę SFIO, z którym oszczędzający zawarł umowę, oraz numer rachunku, na który należy dokonać wypłaty transferowej.

Po zawarciu przez oszczędzającego umowy o dokonywaniu wpłat na IKE, SFIO będzie musiał wyodrębnić i oddzielnie ewidencjonować odpowiednio środki przeniesione z OFE oraz środki zgromadzone w wyniku dokonywania wpłat na IKE na zasadach i w trybie określonych w projekcie ustawy.

Niezbędne jest również uregulowanie sytuacji oszczędzających na IKE, którzy osiągną wiek niższy o 5 lat od wieku emerytalnego. W odniesieniu do środków gromadzonych przez te osoby będą miały zastosowanie przede wszystkim inne niż w przypadku pozostałych osób ubezpieczonych zasady lokowania, zarówno jeżeli chodzi o kategorie dostępnych lokat, jak i limit lokat.

W związku z tym SFIO, w które zostaną przekształcone OFE, nie tylko będą wyodrębniać środki przeniesione do nich z OFE przez cały okres ich gromadzenia przez poszczególnych oszczędzających, ale również będą wyodrębniać subfundusze w odniesieniu do osób, które osiągną 55 lat w przypadku kobiet i 60 lat w przypadku mężczyzn, i przenosić na nie jednostki uczestnictwa poszczególnych osób oszczędzających (dodany art. 26i ustawy o IKE).

Jednocześnie osoby mające więcej niż 5 lat do osiągnięcia wieku emerytalnego staną się z dniem przekształcenia uczestnikami subfunduszu emerytalnego, a osoby mające 5 lub mniej niż 5 lat do osiągnięcia wieku emerytalnego staną się z tym dniem uczestnikami subfunduszu przedemerytalnego – subfundusz przedemerytalny będzie natomiast miał 36 miesięcy na dostosowanie struktury swoich aktywów do limitów wskazanych poniżej.

Subfundusze przedemerytalne będą stosować odmienną politykę inwestycyjną niż we wcześniejszych okresach gromadzenia środków. W szczególności środki będą lokowane, analogicznie jak w PPK, w taki sposób, że:

- 1) co najmniej 85% jego aktywów jest lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:
 - a) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - b) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe,
 - c) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu,
 - d) depozyty bankowe,
 - e) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w lit. a–c, lub indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe,
 - f) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub SFIO, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a–e;
- 2) nie więcej niż 15% jego aktywów jest lokowane wyłącznie w następujących kategoriach lokat:
 - a) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe,
 - b) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji,
 - c) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,

których bazę stanowią papiery wartościowe wymienione w lit. a lub b, lub indeksy akcji,

- d) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub SFIO, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą - jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a–c.

Za wprowadzeniem ww. limitów przemawiają następujące argumenty:

- Usytuowanie systemów/produktów emerytalnych w regulacjach prawa europejskiego

Sprawy funduszy emerytalnych są wyłączone z zakresu dyrektywy UCITS, co wynika wprost z przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010. W motywie 8 tej ostatniej dyrektywy wskazano, że dyrektywa nie ma zastosowania w szczególności do zarządzania funduszami emerytalnymi, jak również do instytucji, które zarządzają funduszami ubezpieczeń społecznych i systemów emerytalnych. W myśl dyrektywy nie ma ona zastosowania m.in. do instytucji pracowniczych programów emerytalnych objętych dyrektywą 2003/41/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 3 czerwca 2003 r. w sprawie działalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych oraz nadzoru nad takimi instytucjami (Dz. Urz. UE L 235 z 23.09.2003, str. 10, z późn.zm.) – dalej: „dyrektywa IORP” (art. 2 ust. 3 lit. b dyrektywy 2011/61/UE), a także do instytucji, które zarządzają funduszami wspierającymi systemy zabezpieczenia społecznego i systemy emerytalne (art. 2 ust. 3 lit. e dyrektywy 2011/61/UE).

Należy podkreślić, że z art. 153 ust. 1 lit. c Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) wynika jednoznacznie, iż Unia jedynie wspiera i uzupełnia

działania państw członkowskich w dziedzinie zabezpieczenia społecznego. W związku z tym na mocy art. 153 ust. 4 TFUE kompetencje Unii w tym zakresie nie mogą naruszać prawa państw członkowskich do określenia podstawowych zasad ich systemów zabezpieczenia społecznego i nie mogą znacząco wpływać na ich równowagę finansową. Nie mogą też stanowić przeszkody dla państw członkowskich w utrzymywaniu lub ustanawianiu bardziej rygorystycznych środków ochronnych. Utrzymanie tych środków ma szczególne znaczenie dla zapewnienia bezpieczeństwa systemu emerytalnego, zwłaszcza w sytuacji wahań na rynkach finansowych, powodujących wzrost ryzyka związanego z inwestycjami poza granicami danego państwa członkowskiego i zagrażającego obniżeniem poziomu świadczeń emerytalnych. Możliwość ustalenia limitów inwestycji pozostaje wyłączną prerogatywą państw członkowskich w odniesieniu do określania podstawowych zasad ich systemów emerytalnych. Stosowanie ograniczeń w stosunku do polityki inwestycyjnej SFIO powstałych z przekształcenia OFE podyktowane jest również koniecznością podejmowania przez państwo członkowskie wszelkich środków niezbędnych w dziedzinie nadzoru ostrożnościowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 lit. b TFUE.

Jak zaznaczono także w motywie 9 dyrektywy IORP, państwa członkowskie ponoszą pełną odpowiedzialność za organizację swoich systemów emerytalnych, jak również za decyzję w sprawie roli każdego z trzech filarów systemu emerytalnego, a Unia nie kwestionuje tych prerogatyw. Materia dotycząca systemów emerytalnych należy, co do zasady, do ustawodawstwa krajowego. Regulacja na poziomie wspólnotowym dotyczy jedynie opracowania systemu koordynacji w dziedzinie zabezpieczenia społecznego.

W tym kontekście, w odniesieniu do SFIO powstałych z przekształcenia z OFE w zakresie limitu ich lokat w aktywach denominowanych w walutach obcych, proponuje się – przez analogię do rozwiązania przyjętego w art. 18 ust. 5 lit. b dyrektywy IORP – wprowadzenie limitu w wysokości 30% (projektowany art. 26j ust. 2 ustawy o IKE). Określenie limitu inwestycyjnego w takiej wysokości uzasadnia nie tylko przesłanka wyłącznej prerogatywy państwa członkowskiego do określenia podstawowych zasad systemu emerytalnego, ale również konieczność podejmowania niezbędnych środków w dziedzinie nadzoru ostrożnościowego.

– Konieczność zapewnienia odpowiedniego poziomu stabilności i bezpieczeństwa finansowego środków gromadzonych w ramach systemu emerytalnego

Należy mieć na względzie, że aktywa gromadzone w nowo powstałych SFIO będą pochodzić ze środków przeniesionych z OFE, które w dotychczasowym stanie prawnym stanowiły część systemu zabezpieczenia społecznego. Nowelizacje regulacji z zakresu zabezpieczenia społecznego są z zasady kwestiami wrażliwymi, dlatego też ewentualne zmiany obowiązujących przepisów powinny być wprowadzane z zachowaniem odpowiedniej stabilności w tym zakresie. W tym kontekście należy podkreślić konieczność utrzymania limitu lokat w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa na poziomie odpowiadającym dotychczasowemu limitowi OFE. Zapewni to równowagę finansową środków gromadzonych w SFIO powstałych z przekształcenia OFE. Wysokość ustanowionego limitu powinna zapobiegać nadmiernej koncentracji ryzyka inwestycyjnego, które mogłoby zagrozić stabilności systemu emerytalnego w zakresie, w jakim jego zarządzaniem będą zajmować się nowo powstałe SFIO.

Biorąc pod uwagę wysokość środków gromadzonych uprzednio w OFE, a następnie przeniesionych do SFIO, należy zaznaczyć, że określenie przedmiotowego limitu w odpowiedniej wysokości pozostaje rzeczywistą formą realizacji podstawowej zasady dokonywania lokat, tj. zapewnienia ich bezpieczeństwa i rentowności. Bezpieczeństwo tych środków powinno być definiowane w oparciu o porównanie z systemem alternatywnym, tj. repartycyjnym systemem emerytalnym (I filar zarządzany przez ZUS), w szczególności w kontekście gwarancji wypłat świadczeń emerytalnych z obu części systemu emerytalnego. Ustanowienie limitu w wysokości 30% jest więc konieczne dla zapewnienia niewystąpienia destabilizacji systemu oraz niepożądanych skutków społecznych. Wprowadzane rozwiązanie należy zatem uznać za proporcjonalne jako konieczne do osiągnięcia nadrzędnego celu, jakim jest ochrona stabilności i bezpieczeństwa systemu.

Należy również zaznaczyć, że powyższe przesłanki zostały uznane za zasadne w wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 21 grudnia 2011 r. w sprawie C-271/09 (dotyczącym usunięcia ograniczeń w zakresie lokowania aktywów OFE poza granicami Polski). TSUE uznał, że potrzeba zagwarantowania stabilności i bezpieczeństwa środków zarządzanych

przez OFE funkcjonujące w dotychczasowym stanie prawnym, w szczególności przez przyjęcie reguł ostrożnościowych, stanowi nadrzędny interes publiczny, który, o ile jest proporcjonalny, może uzasadniać ograniczenie swobody przepływu kapitału. Jako przykład takich uzasadnionych reguł ostrożnościowych TSUE wskazał ryzyko kursowe oraz przepis art. 18 ust. 5 lit. b dyrektywy 2003/41/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 3 czerwca 2003 r. w sprawie działalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych oraz nadzoru nad takimi instytucjami, ustanawiający dla inwestycji instytucji pracowniczych programów emerytalnych limit w wysokości 30% ich aktywów w aktywa denominowane w walutach zagranicznych. Jeżeli zatem określone ograniczenia ilościowe i jakościowe są przewidziane na gruncie prawa unijnego w odniesieniu do inwestycji dokonywanych przez dodatkowe dobrowolne programy emerytalne, to tym bardziej nie można zarzucić braku proporcjonalności i konieczności stosowania odpowiednich mechanizmów ostrożnościowych w odniesieniu do środków przeniesionych z OFE, stanowiących integralną część systemu emerytalnego.

– Ryzyko kursów walutowych

Inwestycje środków gromadzonych w ramach systemu emerytalnego obarczone są ryzykiem kursów walutowych oraz brakiem możliwości zabezpieczenia tego ryzyka. Ryzyko kursów walutowych w krótkim okresie może prowadzić np. do zmniejszenia realizowanych należności lub zwiększenia zobowiązań w przeliczeniu na walutę krajową. W długim okresie może natomiast wpływać na poszczególne pozycje bilansów SFIO powstałych z przekształcenia OFE, które przeliczone po danym kursie mogą zmieniać swoją wartość księgową, co może powodować zmiany w ich sytuacji finansowej.

Limit lokat aktywów, pochodzących z przeniesienia środków OFE, w aktywach denominowanych w walutach zagranicznych powinien zatem zostać utrzymany na poziomie odpowiadającym dotychczasowemu, w celu zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa dokonywanych lokat. Nadmierne podwyższenie limitu może znacząco podnieść ryzyko inwestycyjne związane ze zmianami kursów walut obcych, w których denominowane są instrumenty nabywane przez SFIO powstałe z przekształcenia OFE. W przypadku aprecjacji złotego może to negatywnie wpływać na poziom oszczędności zgromadzonych przez uczestników

powszechnego systemu emerytalnego i w efekcie prowadzi do obniżenia poziomu świadczeń emerytalnych wypłacanych z nowego systemu, przez co może przyczynić się do destabilizacji systemu emerytalnego.

Powyższe czynniki należy uwzględniać również w kontekście możliwych zmian kursów walutowych oraz cen aktywów denominowanych w walutach obcych, co może negatywnie oddziaływać na wysokość stóp zwrotu SFIO powstałych z przekształcenia OFE. W efekcie może to wpływać destabilizująco na polski system emerytalny, a następnie może generować ryzyko dla bezpieczeństwa uczestników tego systemu oraz wysokości wypłacanych im świadczeń. Przyszłe zobowiązania związane z tymi świadczeniami, przypisane do oszczędności emerytalnych, są wyrażone w walucie krajowej, a zatem zbyt wysoki limit lokat w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa stwarzać może ryzyko niedopasowania w tym zakresie i ryzyko to ma charakter systemowy, a nie tylko inwestycyjny.

Należy również wskazać, że projekt szczegółowo reguluje postępowanie na wypadek wystąpienia okoliczności, o których mowa w art. 246 ust. 1 pkt 1 i 3–10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, co do zasady w ten sposób, że subfundusz emerytalny, w stosunku do którego zaistniały powyższe okoliczności, nie ulega rozwiązaniu, natomiast zostanie on połączony z subfunduszem emerytalnym wyodrębnionym w SFIO prowadzonym przez inne TFI, którego stopa zwrotu za okres ostatnich 5 lat jest najwyższa, wskazanym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W projekcie ustawy przewidziane są ponadto regulacje na wypadek śmierci oszczędzającego na IKE powstałego z przekształcenia OFE i podziału zgromadzonych tam środków w razie rozwodu lub unieważnienia małżeństwa – regulacje te skonstruowane są na analogicznych zasadach do tych, które obowiązują obecnie w OFE.

Zgodnie z projektowanym art. 35a ustawy o IKE zakłada się możliwość złożenia przez oszczędzającego pisemnej dyspozycji przez uczestnika SFIO prowadzącego IKE wypłaty transferowej środków do innego SFIO z wydzielonymi subfunduszami, zarządzanego przez inne TFI. Z kolei projektowany art. 26k

określa mechanizm łączenia IKE powstałego z przekształcenia OFE z innym IKE prowadzonym w ramach danej instytucji finansowej.

Ponadto na mocy projektu ustawy w ustawie o IKE konieczne jest uchylenie przepisów odnoszących się do DFE.

Jednocześnie projektowany art. 71 przewiduje, że wzajemne roszczenia OFE i ZUS ulegną przedawnieniu z upływem dwóch lat od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

6) Zmiany dostosowujące w pozostałych ustawach

W związku z zaprzestaniem działalności przez OFE i zarządzające nimi PTE, przeniesieniem środków z OFE do IKE prowadzonych w formie SFIO niezbędne jest wprowadzenie dostosowujących zmian redakcyjnych w następujących ustawach:

1. w ustawie z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy – w art. 31 w § 2 w pkt 3 uchylenie odniesienia do OFE oraz dodanie pkt 3a wskazującego, iż do majątku wspólnego małżonków należą także środki zgromadzone przez każdego z małżonków na IKE w związku z przeniesieniem środków z OFE;
2. w ustawie z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego – w art. 476 – zmiana § 3, przez uchylenie w nim odniesień do OFE;
3. w ustawie z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela – w art. 88 dodanie ust. 2b będącego konsekwencją przekształcenia OFE w SFIO;
4. w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn – uchylenie przepisu odnoszącego się do OFE, tj. w art. 3 – uchylenie pkt 5;
5. w ustawie z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników – w art. 33 nadanie nowego brzmienia zdaniu drugiemu w ust. 2b, będącego konsekwencją przekształcenia OFE w SFIO;
6. w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych – uchylenie przepisów odnoszących się do OFE i PTE;
7. w ustawie z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin – w art. 14 uchylenie ust. 6 oraz dodanie ust. 6a, będącego konsekwencją przekształcenia OFE w SFIO;
8. w ustawie z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura

- Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin – w art. 14 uchylenie ust. 6 oraz dodanie ust. 6a, będącego konsekwencją przekształcenia OFE w SFIO;
9. w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa – w art. 182 nadanie nowego brzmienia § 2 oraz w art. 275 nadanie nowego brzmienia § 3, będących konsekwencją przekształcenia OFE w SFIO;
 10. w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe – nadanie nowego brzmienia art. 51 – w związku z przekształceniem DFE, będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, w SFIO, będące funduszami zdefiniowanej daty, konieczne jest uregulowanie kwestii rachunku wspólnego, który mógł być prowadzony dla kilku dobrowolnych funduszy emerytalnych będących funduszami zdefiniowanej daty. Proponuje się wprowadzenie możliwości prowadzenia wspólnego rachunku bankowego na rzecz kilku SFIO będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych zarządzanymi przez jedno TFI;
 11. w ustawie z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych – w art. 100 nadanie nowego brzmienia § 6a, będącego konsekwencją przekształcenia OFE w SFIO;
 12. w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym – uchylenie odniesienia do OFE oraz z uwagi na fakt, iż Urząd Komisji Nadzoru Finansowego prowadzi samodzielną gospodarkę finansową i koszty związane z poszczególnymi rodzajami nadzoru finansuje z wpłat i opłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane prowadzące działalność w poszczególnych sektorach rynku finansowego – dodanie przepisów dających podstawę do wnoszenia przez te podmioty wpłat na pokrycie wyraźnie wyodrębnionego nadzoru – nadzoru emerytalnego.

Z uwagi na powyższe zmiany w zakresie kosztów nadzoru emerytalnego oraz w związku z faktem, że PTE staną się TFI, zaistniała potrzeba uregulowania w przepisach przejściowych kwestii związanych z wpłatami na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego dokonanyymi przez PTE w 2021 r. Projektowana ustawa nadaje uprawnienie TFI powstałemu z przekształcenia PTE do otrzymania zwrotu z tytułu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego za 2021 r., jeżeli w

wyniku rozliczenia Urząd Komisji Nadzoru Finansowego ustali, że wpłaty z tego tytułu wniesione przez PTE w 2021 r. przekraczają wykonane koszty nadzoru emerytalnego w tym roku.

Rozliczenie będzie dokonywane przez UKNF na podstawie art. 19a ust. 7 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. UKNF jest państwową osobą prawną prowadzącą samodzielną gospodarkę finansową w ramach posiadanych środków. Przychodami UKNF są m.in. wpłaty i opłaty na pokrycie kosztów nadzoru wnoszone przez podmioty nadzorowane w wysokości i na zasadach określonych w odpowiednich ustawach. Jednocześnie zgodnie z art. 19a ust. 7 ww. ustawy po zakończeniu roku obrotowego UKNF ustala się różnicę pomiędzy planowanymi a wykonanymi kosztami, którą uwzględnia się w rozliczeniu kosztów nadzoru w danym roku obrotowym. W związku z powyższym, jeżeli w wyniku tego rozliczenia zostanie ustalone przez UKNF, że w 2021 r. PTE wniosło wpłaty w wysokości przekraczającej koszty nadzoru emerytalnego, wówczas na podstawie art. 69 ust. 5 projektowanej ustawy TFI powstałe z przekształcenia takiego PTE będzie miało prawo otrzymać zwrot takiej nadpłaty;

13. w ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług – w art. 43 w ust. 1 w pkt 12 uchylenie lit. d – poprawka wynika z konieczności technicznego usunięcia z ustawy o podatku od towarów i usług wzmianki o OFE oraz o DFE. Jednocześnie w związku z likwidacją Funduszu Gwarancyjnego, o którym mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zaistniała także konieczność usunięcia wzmianki o tym Funduszu;
14. w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi – projektowane zmiany mają charakter doprecyzowujący. Służą one zakorzenieniu SFIO powstałych z przekształcenia OFE w reżimie przepisów o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
15. w ustawie z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela – w art. 3 dodanie ust. 4, będącego konsekwencją przekształcenia OFE w SFIO;
16. w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym – w art. 17 dodanie ust. 2a wskazującego, że z wpływów wskazanych w art. 17 ust. 1 tej ustawy pokrywa się także 2,5% wartości kosztów nadzoru emerytalnego;

17. w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych – w art. 14a nadanie nowego brzmienia ust. 5, przez uchylenie odniesienia do OFE;
18. w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym – w art. 6 w ust. 2 nadanie nowego brzmienia pkt 1 przez usunięcie odniesienia do ustawy o emeryturach kapitałowych;
19. w ustawie z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy – proponuje się, aby PIP została powierzona również kontrola podmiotów zatrudniających niebędących pracodawcami w zakresie obowiązków wynikających z ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Jest to zasadne dla zachowania równego traktowania wszystkich podmiotów zatrudniających (zmiana art. 13). Aktualnie PIP nie posiada także uprawnienia do przeprowadzania kontroli podmiotów zatrudniających w zakresie przestrzegania zakazu nakłaniania do rezygnacji z oszczędzania w PPK. Proponuje się więc, aby PIP, która jest wyspecjalizowana w ściganiu tego typu wykroczeń, została powierzona również kontrola w zakresie nakłaniania do rezygnacji z PPK, co pozwoliłoby na prowadzenie przez PIP kompleksowej kontroli podmiotów zatrudniających w zakresie PPK (zmiana art. 10).
20. w ustawie z dnia 23 stycznia 2008 r. o przenoszeniu praw emerytalnych urzędników Wspólnot Europejskich – projektowane zmiany polegają na zmianie brzmienia przepisów ustawy będących konsekwencją uchylenia odniesienia do OFE;
21. w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych – projektowane zmiany polegają na zmianie brzmienia przepisów ustawy będących konsekwencją uchylenia odniesienia do OFE;
22. w ustawie z dnia 19 grudnia 2008 r. o postępowaniu kompensacyjnym w podmiotach o szczególnym znaczeniu dla polskiego przemysłu stoczniowego – uchylenie przepisu odnoszącego się do OFE, tj. art. 111;
23. w ustawie z dnia 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych – zmiana brzmienia w art. 14 ust. 2, przez uchylenie w nim odniesienia do członków OFE;
24. w ustawie z dnia 22 maja 2009 r. o nauczycielskich świadczeniach kompensacyjnych – zmiana brzmienia w art. 5 ust. 2, przez uchylenie w nim odniesienia do członków OFE;

25. w ustawie z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych – uchylenie przepisu odnoszącego się do cyklicznego przeglądu funkcjonowania systemu emerytalnego w zakresie dotychczasowej działalności OFE, tj. w art. 32 – uchylenie ust. 1;
26. w ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta – w art. 43 nadanie nowego brzmienia ust. 1, przez uchylenie odniesienia do OFE;
27. w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym – uchylenie przepisu dotyczącego PTE;
28. w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – uchylenie przepisów odnoszących się do DFE oraz do PTE, tj.: w art. 4 w ust. 11 – uchylenie pkt 3 oraz w art. 53 w ust. 1 – uchylenie pkt 3;
29. w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji – w art. 22 w ust. 1 nadanie nowego brzmienia pkt 11 przez uchylenie odniesienia do OFE i PTE;
30. w ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej – w art. 48 zmiana brzmienia w ust. 5, przez uchylenie w nim odniesienia do OFE;
31. w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – uchylenie w art. 2 w pkt 9 lit. e oraz nadanie nowego brzmienia art. 128 ust. 3 oraz art. 192 ust. 2 będących konsekwencją uchylenia odniesienia do OFE, PTE oraz DFE;
32. w ustawie z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego – w art. 2 w ust 1 zmiana brzmienia pkt 33 przez usunięcie w nim odniesienia do PTE;
33. w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych – projektowane zmiany polegają na zmianie brzmienia przepisów ustawy będących konsekwencją uchylenia odniesienia do DFE oraz PTE, a także na doprecyzowaniu obowiązujących regulacji umożliwiających systematyczne oszczędzanie na cele emerytalne. Należy wskazać, że dodanie art. 52a w ustawie o PPK nie będzie powodowało dublowania się obowiązków informacyjnych zakładów ubezpieczeń. Obowiązki informacyjne określone w art. 335 i art. 336 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej

i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2020 r. poz. 895, z późn. zm.) nie są dostosowane do celów nadzorczych ,nad PPK. W związku z powyższym proponuje się uzupełnienie w tym zakresie ustawy o PPK. W przypadku zakładów ubezpieczeń obowiązki informacyjne wynikające z projektowanego art. 52a będą ograniczone do zakresu regulowanego ustawą o PPK, co znajdzie też odzwierciedlenie w rozporządzeniu ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, które zostanie wydane na podstawie art. 52a ust. 3 ustawy o PPK.

Należy wskazać, że projektodawca w wielu zmienianych przepisach celowo odwołuje się do SFIO, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, a więc ustawy zmieniającej. Jest to uzasadnione tym, że w tych przepisach, gdzie zastosowano powyższe odesłanie, istotne jest wskazanie wprost właśnie tych SFIO, które powstały w wyniku jednorazowej operacji, tj. w wyniku przekształcenia OFE na podstawie projektowanej ustawy. Tak więc te przepisy, w których odsyła się do art. 53 ust. 1 pkt 1 projektowanej ustawy będą miały zastosowanie tylko i wyłącznie do takich SFIO, które w związku z wejściem w życie projektowanej ustawy powstały z przekształcenia OFE.

Proponuje się, aby ustawa weszła w życie z dniem 1 czerwca 2021 r. (art. 77 projektu ustawy), z wyjątkiem:

- art. 24, art. 38 pkt 1 lit. c, d i f, pkt 4–13, 16–19 i 23, art. 40 ust. 1, art. 43 ust. 4 oraz art. 74, które wejdą w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia,
- art. 16, art. 21 oraz art. 38 pkt 22, które wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.,
- bloku zmian w przepisach merytorycznych, które wejdą w życie z dniem przekształcenia OFE-IKE, tj. z dniem 28 stycznia 2022 r., z wyłączeniem art. 18 pkt 15 w zakresie dodawanego art. 26k, który wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. (przepis ten przewiduje możliwość łączenia IKE utworzonego w związku z przeniesieniem środków z OFE z innym posiadany przez daną osobę IKE, który to przepis powinien wejść w życie 1 stycznia 2024 r.),
- art. 13 pkt 13 i art. 14 pkt 2, które wejdą w życie z dniem 1 listopada 2022 r.,
- art. 18 pkt 15 w zakresie dodawanego art. 26k oraz art. 19 pkt 2 lit. a, które wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Zróznicowanie terminu wejścia w życie poszczególnych regulacji projektowanej ustawy wynika z przyjętego terminarza przeniesienia środków z OFE na IKE, mającego zapewnić sprawne przeprowadzenie reformy OFE. Proponuje się, aby ustawa – co do zasady – weszła w życie z dniem 1 czerwca 2021 r. W tym dniu wejdą w życie m.in. przepisy regulujące mechanizm przeniesienia środków z OFE na IKE. Z uwagi na to, iż jest to proces złożony, wymagający podjęcia wielu działań przed dniem przekształcenia OFE w SFIO, konieczne jest wprowadzenie do systemu prawnego niektórych przepisów przed tym dniem.

Z uwagi na fakt, iż przekształcenie OFE w SFIO nastąpi w dniu 28 stycznia 2022 r., w tym też dniu wejdzie w życie blok zmian w przepisach merytorycznych odzwierciedlających wprowadzony projektowaną ustawą mechanizm przekształcenia OFE, z wyjątkiem przepisów, które z uwagi na swój zakres regulacji wejdą w życie w innym terminie.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Żaden z podmiotów prowadzących działalność lobbingską nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem.

Przedmiotowy projekt został wpisany do Wykazu prac legislacyjnych Rady Ministrów pod nr UD122 .

Projekt ustawy nie podlega notyfikacji zgodnie z procedurą określoną w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.).

Projekt ustawy nie wymaga zaopiniowania, dokonania konsultacji albo uzgodnienia z właściwymi instytucjami i organami Unii Europejskiej, w tym z Europejskim Bankiem Centralnym.

<p>Nazwa projektu Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Waldemar Buda, Sekretarz Stanu w Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Szymon Giderewicz, Dyrektor Departamentu Prawnego MFiPR, tel. 0 22 2737551</p>	<p>Data sporządzenia 3 lutego 2021 r.</p> <p>Źródło: Strategia na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju</p> <p>Nr w Wykazie prac legislacyjnych RM: UD122</p>
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Reforma emerytalna wprowadzona w latach 1997–1999 oparła system emerytalny o 2 filary:

- I filar – obowiązkowy, powszechny, repartycyjny, oparty o zdefiniowaną składkę i administrowany przez państwowy Zakład Ubezpieczeń Społecznych, z którego jest wypłacana emerytura dożywotnia z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
- II filar – obowiązkowy (częściowo), powszechny, kapitałowy i dziedziczny oraz zarządzany przez prywatne powszechne towarzystwa emerytalne przez otwarte fundusze emerytalne, z którego miały być wypłacane emerytury kapitałowe, finansowany z podziału składki emerytalnej.

W wyniku zmian prawnych wprowadzonych w latach 2011–2014 zlikwidowany został kapitałowy filar II systemu emerytalnego przez przeniesienie 153,2 mld zł z OFE na rzecz Skarbu Państwa i częściowo Funduszu Rezerwy Demograficznej oraz wprowadzeniu mechanizmu tzw. „suwaka bezpieczeństwa”, który powoduje, że uczestnik OFE osiągnący wiek emerytalny nie posiada żadnych środków kapitałowych w II filarze. Mimo wprowadzenia tzw. subkonta w ZUS dziedziczenie środków uczestników OFE ograniczone zostało tylko do trzech lat. Skutki zmian to istotny spadek kapitału (aktywów) emerytalnego uczestników OFE i spadek zaufania Polaków do systemu emerytalnego. Ponadto system zdefiniowanej składki w ramach I filara, w szczególności dla osób nieposiadających tzw. kapitału początkowego, oznacza istotny oczekiwany spadek realnej wartości przyszłych świadczeń emerytalnych (oczekiwany spadek stóp zastąpienia o ponad połowę). Jednocześnie poniższa tabela (kapitał emerytalny członków OFE wg płci i wieku, stan na 30 czerwca 2020 r.) ilustruje potrzebę gruntownej przebudowy funkcjonowania dotychczasowych OFE. Dane te jednoznacznie wskazują bowiem, że znaczną część oszczędności emerytalnych znajdujących się w OFE stanowią środki zgromadzone przez ubezpieczonych, którzy w perspektywie najbliższych lat zostaną objęci działaniem suwaka bezpieczeństwa, co istotnie zwiększy dynamikę odpływu kapitału z OFE, a ubytek ten nie jest rekompensowany przez roczniki wchodzące do systemu ubezpieczenia społecznego (osoby urodzone po 1990 r. mają znikome oszczędności w OFE).

Rok urodzenia	Wiek	KOBIETY kapitał emerytalny (w zł)	MĘŻCZYŹNI kapitał emerytalny (w zł)
1929	91	994,30	
1933	87		9,29
1934	86	119,07	
1935	85	105,12	0,61
1936	84		196,51
1937	83	364,11	65,17
1938	82	2 576,20	
1939	81		452,43
1940	80	162,31	4 101,60

1941	79	0,82	7 036,45
1942	78	172,97	142,81
1943	77	12 096,44	5 444,82
1944	76	502,83	4 807,39
1945	75	14 019,42	18 942,44
1946	74	8 231,65	24 483,33
1947	73	8 197,12	22 320,84
1948	72	15 163,27	31 198,18
1949	71	836 386,66	2 017 725,09
1950	70	1 258 752,28	4 795 480,74
1951	69	1 699 531,28	7 124 344,56
1952	68	3 933 108,60	10 042 174,68
1953	67	5 508 458,92	13 750 767,50
1954	66	4 824 688,39	17 394 023,76
1955	65	6 567 623,59	53 468 596,25
1956	64	8 713 046,77	262 744 576,47
1957	63	10 675 371,24	507 028 427,19
1958	62	11 517 341,57	803 751 664,70
1959	61	11 681 271,35	1 094 787 364,74
1960	60	66 009 878,94	1 366 725 158,65
1961	59	395 979 377,40	1 519 634 377,20
1962	58	743 290 916,80	1 611 689 020,96
1963	57	1 120 269 715,63	1 887 427 524,89
1964	56	1 406 849 943,59	2 212 850 616,89
1965	55	1 515 011 514,99	2 475 139 540,59
1966	54	1 612 822 853,09	2 598 436 182,42
1967	53	1 681 359 153,49	2 655 485 491,95
1968	52	1 938 865 073,33	2 780 120 489,47
1969	51	2 464 498 729,45	3 125 988 147,75
1970	50	2 841 280 205,56	3 334 367 136,19
1971	49	2 939 983 159,27	3 483 216 083,30
1972	48	3 006 108 936,37	3 649 648 248,92
1973	47	3 084 739 771,30	3 768 478 398,41
1974	46	3 133 904 833,86	3 864 943 025,07
1975	45	3 157 904 987,98	3 852 870 789,93
1976	44	3 094 649 721,97	3 827 118 961,96
1977	43	2 864 500 150,86	3 577 785 859,85
1978	42	2 637 153 180,05	3 297 208 042,48
1979	41	2 451 691 005,76	3 102 407 488,72
1980	40	2 181 047 912,54	2 757 027 441,99
1981	39	1 865 061 921,53	2 373 891 453,95
1982	38	1 704 776 562,43	2 177 148 842,08
1983	37	1 571 653 396,43	1 978 349 230,61
1984	36	1 310 293 845,46	1 668 926 791,40
1985	35	1 082 359 651,64	1 390 524 224,71
1986	34	859 742 500,57	1 099 008 537,06

1987	33	670 048 093,99	865 592 789,98
1988	32	528 788 019,19	669 407 563,11
1989	31	350 003 947,02	457 185 827,55
1990	30	208 661 728,38	289 649 095,04
1991	29	124 729 414,10	184 099 253,79
1992	28	69 710 625,43	112 516 094,17
1993	27	39 414 476,83	63 059 820,01
1994	26	15 135 150,67	23 954 427,62
1995	25	4 155 296,93	8 794 118,81
1996	24	2 508 135,65	5 553 486,52
1997	23	1 738 633,64	3 868 371,38
1998	22	28 307,58	99 059,04
1999	21	118 658,86	146 038,77
2000	20	0,55	934,07
2001	19		156,08
2007	13		1 881,16
2009	11	73,84	3064,43
2010	10	1 121,25	
Razem		54 814 128 870,48	76 897 373 436,48

W 2004 r. wprowadzone ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych miały na celu wprowadzenie w Polsce dodatkowego, dobrowolnego i prywatnego systemu gromadzenia oszczędności emerytalnych indywidualnie lub wspólnie z pracodawcą. Na dzień dzisiejszy należy ocenić, że zarówno IKE i PPE nie upowszechniły się i wartość zgromadzonych oszczędności emerytalnych w tych systemach jest na bardzo niskim poziomie, mimo znaczącej poprawy sytuacji finansowej gospodarstw domowych w postaci rosnącej nadwyżki dochodu rozporządzalnego nad wydatkami. Zdecydowana większość Polaków nie posiada oszczędności emerytalnych (ponad 75%), a jednocześnie badania GUS sytuacji gospodarstw domowych wskazują, że już ponad 80% gospodarstw domowych stać na budowanie dodatkowych prywatnych oszczędności emerytalnych, i jednocześnie badania opinii publicznej wskazują, że ponad 80% Polaków chciałaby posiadać oszczędności emerytalne. Polska posiada także jedną z najniższych w Europie stopę oszczędności gospodarstw domowych oraz posiadanych przez nie poziomów aktywów finansowych.

Na podstawie dotychczasowych doświadczeń funkcjonowania systemu emerytalnego można sformułować wnioski, że wśród głównych czynników ograniczających możliwości generowania oszczędności w Polsce są m.in.: brak powszechnego prywatnego, kapitałowego i dobrowolnego filaru systemu emerytalnego, niski poziom zaufania do nieprzejrzystego systemu emerytalnego po zmianach w OFE w latach 2011–2014, nieefektywność obecnego modelu funkcjonowania OFE, który nie przyczynia się do wzrostu kapitału emerytalnego i przyszłych świadczeń emerytalnych.

Funkcjonujące obecnie OFE nie znajdują uzasadnienia, ponieważ nie realizują pierwotnych celów i założeń w postaci m.in. wypłat emerytur z filara kapitałowego, dziedziczenia i długoterminowego strumienia świadczeń emerytalnych z prywatnego systemu. OFE nie zapewniają dywersyfikacji ryzyka oraz nie zwiększają bezpieczeństwa socjalnego ubezpieczonych. Ponadto w obecnym systemie tzw. „suwak bezpieczeństwa” (comiesięczne przekazywanie środków z OFE do ZUS w związku z osiągnięciem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego) powoduje, że sektor OFE będzie generował stałe odpływy netto i brak przepływów środków z kapitałowego II filara do gospodarki, skutkujący stagnacją rynku kapitałowego z negatywnymi skutkami dla wartości środków w OFE w długim terminie. Ze składki na ubezpieczenie emerytalne w wysokości 19,52% zaledwie 2,92% trafia do OFE, jedynie w przypadku tych osób, które złożyły oświadczenia o przekazywaniu składek do OFE, co przełoży się w przyszłości na znikomy udział emerytury z OFE w całkowitym świadczeniu emerytalnym. Wobec powyższego system OFE wymaga gruntownej przebudowy z korzyścią zarówno dla ubezpieczonych, jak i dla gospodarki, przez upowszechnienie prywatnego i dobrowolnego systemu Indywidualnych Kont Emerytalnych, uzupełniających powszechny, dobrowolny i prywatny system Pracowniczych Planów Kapitałowych. W efekcie zmian w OFE wzrośnie przejrzystość, siła i zaufanie do systemu emerytalnego jako całości, obejmującego system powszechny, obowiązkowy i publiczny w ZUS (I filar) oraz dobrowolny, prywatny i kapitałowy (III filar) system indywidualny (IKE) oraz pracowniczy (PPK).

W związku z powyższym nie ma możliwości osiągnięcia celu projektu za pomocą innych środków niż projektowana ustawa.

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

Projekt ustawy realizuje założenia przyjęte w Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, opracowanej na podstawie przyjętego przez Radę Ministrów „Planu na rzecz odpowiedzialnego rozwoju”. Jednym z pięciu filarów Planu na rzecz odpowiedzialnego rozwoju jest „Kapitał dla rozwoju”, którego elementem jest Program Budowy Kapitału (PBK), będący narzędziem budowania oszczędności Polaków. PBK ma na celu zwiększenie bezpieczeństwa finansowego Polaków i stabilności systemu finansów publicznych, rozwój lokalnego rynku kapitałowego oraz podniesienie potencjału rozwoju gospodarki. PBK zapewni stworzenie dobrowolnego kapitałowego systemu oszczędzania w Polsce oraz długoterminowych produktów inwestycyjnych. Silny rynek kapitałowy jest niezbędny dla budowy silnych fundamentów gospodarki, podwyższania potencjału wzrostu dochodów indywidualnych i PKB, co długoterminowo sprzyja wzmocnieniu stabilności systemu emerytalnego oraz wzrostowi świadczeń emerytalnych.

Niniejszy projekt ustawy zakłada przebudowę modelu funkcjonowania OFE w taki sposób, że:

- Powszechne towarzystwa emerytalne (PTE) zarządzające OFE przekształcą się w towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI), zaś OFE staną się specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi (SFIO).
- 100% aktywów netto OFE zostanie przekazanych na indywidualne konta emerytalne (IKE) prowadzone przez TFI, które będą dziedziczone.
- Wyplata emerytur z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS) podlega podatkowi dochodowemu według skali. W przypadku oszczędzania w IKE od wypłat środków gromadzonych na IKE nie jest pobierany PIT. W związku z tym pobrana zostanie ze środków funduszy tzw. opłata przekształceniowa na rzecz FUS w łącznej wysokości 15%, której płatność zostanie rozłożona na 2 lata. Wysokość opłaty odpowiada poziomowi efektywnej stopy opodatkowania oraz obciążenia składką na ubezpieczenie zdrowotne emerytur wypłacanych z FUS i zapewnia równe traktowanie uczestników OFE przenoszących aktywa do IKE oraz ubezpieczonych w ZUS.
- Polityka inwestycyjna SFIO przekształconych z OFE zostanie dostosowana do wieku i profilu ryzyka ubezpieczonych w długim terminie w sposób zapewniający ochronę wartości środków pochodzących z OFE.
- Koszty zarządzania przez TFI środkami pochodzącymi z OFE będą ściśle limitowane.
- Możliwe będzie złożenie deklaracji przez członka OFE o przeniesieniu środków zgromadzonych w OFE do ZUS działającego w imieniu i na rzecz FUS i dopisaniu wartości przeniesionych środków do kapitału zgromadzonego na koncie w ZUS. Przy wyborze tej opcji nie będzie pobierana opłata przekształceniowa;
- W związku z wysokim skomplikowaniem przenoszonych aktywów z OFE (kilkaset różnego rodzaju instrumentów finansowych w Polsce i zagranicą) oraz mając na celu szersze zróżnicowanie (zdywersyfikowanie) polityki inwestycyjnej FRD w środowisku niskich stóp procentowych, skutkujących oczekiwanym spadkiem stóp zwrotu z aktywów FRD, zarządzanie środkami FRD zlecone będzie wyspecjalizowanemu w inwestycjach podmiotowi w postaci towarzystwa funduszy inwestycyjnych zależnego od Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (PFR). PFR to spółka realizująca misję publiczną, zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym. PFR jest spółką Skarbu Państwa oferującą instrumenty służące rozwojowi przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób prywatnych, która inwestuje w zrównoważony rozwój społeczny i wzrost gospodarczy państwa. PFR odgrywa wiodącą rolę w systemie instytucji rozwoju, współpracując ściśle z innymi instytucjami rozwoju, tj. Bankiem Gospodarstwa Krajowego, Agencją Rozwoju Przemysłu, Korporacją Ubezpieczeń i Kredytów Eksportowych, Polską Agencją Inwestycji i Handlu oraz Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości, zgodnie z ustawą z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju, w celu realizacji Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju. Należy więc podkreślić, że PFR, a co za tym idzie także TFI PFR, posiada zarówno unikalny status, jak i doświadczenie, aby w efektywny sposób zarządzać aktywami FRD. Jednocześnie należy zaznaczyć, że obowiązujący obecnie model administrowania FRD (zarządzanie bezpośrednio przez ZUS) nie może być uznany za adekwatny dla rozszerzonej, bardziej inwestycyjnej struktury aktywów FRD związanej z przeniesieniem do tego funduszu aktywów pochodzących z OFE. Zarządzanie FRD będzie bowiem wówczas wymagało zwiększonych kompetencji z zakresu nowoczesnego zarządzania aktywami (*Asset management*), które posiada TFI PFR.

Istotnym oczekiwanym efektem jest wzrost oszczędności długoterminowych w postaci kapitału emerytalnego Polaków przez upowszechnienie IKE, odbudowa zaufania i wzrost przejrzystości systemu emerytalnego, w tym przez jasne oddzielenie systemu dobrowolnego, kapitałowego i prywatnego oraz powszechnego, obowiązkowego i publicznego.

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

Brak jest aktów prawnych UE odnoszących się bezpośrednio do podmiotów takich jak funkcjonujące w Polsce otwarte fundusze emerytalne. Z art. 153 ust. 1 lit. c Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE) wynika, że UE jedynie wspiera działania państw członkowskich w dziedzinie zabezpieczenia społecznego. Na mocy art. 153 ust. 4 TFUE kompetencje UE w tym zakresie nie mogą naruszać prawa państw członkowskich do określenia podstawowych zasad ich systemów zabezpieczenia społecznego i nie mogą znacząco wpływać na ich równowagę finansową.

W większości państw członkowskich UE nie funkcjonują fundusze emerytalne, stanowiące część powszechnego systemu zabezpieczenia społecznego typu OFE, jak w Polsce, co powoduje, że niemożliwe jest bezpośrednie porównywanie w tym zakresie rozwiązań krajowych z rozwiązaniami w innych państwach. Wiele krajów UE i OECD wprowadziło powszechne, prywatne i dobrowolne filary kapitałowe systemu emerytalnego, obejmujące indywidualne produkty emerytalne (w Polsce IKE lub IKZE) oraz pracownicze programy emerytalne (w Polsce PPK lub PPE). W wielu krajach aktywa emerytalne zgromadzone przez obywateli w filarze kapitałowym przekraczają 20% lub nawet 50% PKB, w tym na przykład w Danii, Holandii, Islandii, Stanach Zjednoczonych, Kanadzie, Australii, Szwecji, Wielkiej Brytanii, Finlandii czy Nowej Zelandii, Korei Południowej i Japonii. Istnienie tych systemów ma pozytywny wpływ na długoterminową stabilność finansów publicznych oraz bezpieczeństwo finansowe obywateli po ustaniu aktywności zawodowej.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Otwarte fundusze emerytalne i zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne	10	KNF https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_emerytalnego/pte_ofe_podmioty	OFE przekształci się w SFIO, a PTE w TFI.
Członkowie otwartych funduszy emerytalnych	ok. 15,43 mln (dane na koniec grudnia 2020 r.)	KNF https://www.knf.gov.pl/?articleId=70329&p_id=18	<p>Obecni członkowie OFE będą mieli możliwość podjęcia decyzji o przeniesieniu ich zgromadzonych środków do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, wskutek czego w takim wariancie w przyszłości całość ich świadczeń emerytalnych będzie pochodziła z ZUS. W przypadku braku podjęcia decyzji członkowie OFE staną się uczestnikami SFIO i oszczędzającymi na IKE. Po osiągnięciu wieku emerytalnego otrzymają oni świadczenie z IKE jako środki prywatne.</p> <p>Należy więc przyjąć, że projektowana zmiana odbędzie się z korzyścią dla obecnych członków OFE, którzy uzyskają potwierdzenie prywatnego charakteru środków przeniesionych z OFE na IKE oraz prawo do oszczędzania w filarze kapitałowym aż do osiągnięcia wieku emerytalnego (z możliwością kontynuowania) bez obligatoryjnego przenoszenia środków z filaru kapitałowego do ZUS w ramach dzisiejszego suwaka bezpieczeństwa. Zaś w przypadku wybrania przez członka OFE opcji polegającej na przejściu do ZUS aktywa odpowiadające wartości środków zgromadzonych przez tego członka trafią co do zasady do FRD, natomiast</p>

			środki zostaną w całości zaewidencjonowane na indywidualnym koncie ubezpieczonego w ZUS.
Dobrowolne fundusze emerytalne i zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne	7	KNF https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_ryнку_emerytalnego/pte_dfe	DFE przekształci się w SFIO, a PTE w TFI
Zakład Ubezpieczeń Społecznych	1	nd.	W przypadku złożenia deklaracji członka OFE zgromadzone środki zostaną przeniesione do FUS.
Komisja Nadzoru Finansowego	1	nd.	Projektowana ustawa spowoduje zwiększenie zakresu działań organu nadzoru odnoszących się m.in. do wydawania zezwoleń na zmianę wynikającą z przekształcenia PTE/OFE w TFI/SFIO.

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

Z uwagi na fakt, że prace nad niniejszą ustawą były poprzedzone procedowaniem ustawy przyjętej przez Sejm RP w dniu 13 lutego 2020 r. (druk sejmowy nr 114), która to ustawa została poddana szerokim konsultacjom, których wynik znalazł przełożenie na jej treść, jak i fakt, że obecnie procedowana ustawa zawiera tożsame analogiczne rozwiązania, celowe jest procedowanie niniejszego projektu w trybie odrębnym.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Żaden z podmiotów prowadzących działalność lobbingsową nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny nominalne)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mld zł]											
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Łącznie
Dochody ogółem	4,6	12,5	1,3	1,4	1,2	1,0	0,6	-0,1	-0,9	-1,6	-2,4	17,6
budżet państwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,2
JST	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,2
pozostałe jednostki w tym:	4,6	12,5	1,3	1,4	1,3	1,1	0,6	0,0	-0,9	-1,5	-2,3	18,1
<i>FUS</i>	1,0	8,3	-3,0	-3,2	-3,6	-4,1	-4,9	-5,7	-6,6	-7,6	-8,5	-37,9
<i>FRD</i>	3,6	4,2	4,3	4,6	4,9	5,2	5,5	5,7	5,8	6,2	6,4	56,5
<i>NFZ</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,5
Wydatki ogółem	0,1	0,1	0,0	-0,1	-0,2	-0,3	-0,4	-0,5	-0,7	-1,0	-1,3	-4,2
budżet państwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
JST	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
pozostałe jednostki w tym:	0,1	0,1	0,0	-0,1	-0,2	-0,3	-0,4	-0,5	-0,7	-1,0	-1,3	-4,2
<i>FUS</i>	0,0	0,0	-0,1	-0,1	-0,2	-0,4	-0,5	-0,6	-0,8	-1,1	-1,4	-5,2
<i>FRD</i>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	1,1

Saldo ogółem	4,5	12,5	1,3	1,4	1,4	1,3	1,0	0,5	-0,2	-0,6	-1,2	21,8
budżet państwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,2
JST	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,2
pozostałe jednostki w tym:	4,5	12,5	1,3	1,4	1,4	1,3	1,0	0,5	-0,1	-0,5	-1,0	22,3
<i>FUS</i>	1,0	8,3	-2,9	-3,1	-3,4	-3,8	-4,4	-5,1	-5,8	-6,5	-7,2	-32,7
<i>NFZ</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,5
<i>FRD</i>	3,5	4,1	4,2	4,5	4,8	5,1	5,4	5,6	5,7	6,0	6,2	55,4

Przedstawione w tabeli wartości dotyczące FUS prezentują bezpośrednie skutki proponowanych zmian. Nie uwzględniają w związku z tym zmian dotacji z budżetu państwa na pokrycie niedoboru w FUS, która jest przekazywana w celu zrównoważenia salda FUS (stanowi ona wydatek budżetu państwa i jednocześnie dochód FUS).

Źródła finansowania																					
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	<p>Szacunki dotyczące wpływu proponowanych zmian na sektor finansów publicznych przedstawione w tabeli oraz na wykresie zostały opracowane w oparciu o obliczenia przygotowane przez ZUS przy wykorzystaniu zmodyfikowanego kohortowego modelu prognostycznego <i>FUS17</i> i przy założeniach makroekonomicznych z „<i>Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – Aktualizacja lipiec 2020 r.</i>” przygotowanych przez Ministerstwo Finansów.</p> <p>Do obliczeń przedstawionych w OSR przyjęto, że osoby posiadające około 50% aktywów w OFE zdecydują się na ich przeniesienie do ZUS i zaewidencjonowanie na koncie. 50% aktywów zostanie przeniesiona do IKE. Takie założenie jest najbardziej racjonalne w obecnej sytuacji gospodarczej.</p> <p>Od wartości przeniesionych do IKE aktywów zostanie naliczona tzw. opłata przekształceniowa w wysokości 15%. Osoby, które zdecydują o przekazaniu środków zgromadzonych w OFE do ZUS i ich zaewidencjonowaniu na koncie, nie będą ponosić żadnych opłat do momentu wypłaty emerytury, od której pobierany jest podatek dochodowy według skali oraz opłacane składki na NFZ. Do obliczenia wysokości opłaty przyjęto stan aktywów w OFE na poziomie 148,6 mld zł (dane z 31.12.2020 r.).</p> <p>Dodatkowo w poniższej tabeli przedstawione zostały cztery warianty szacowanych wpływów z opłaty przekształceniowej płatnej na rzecz FUS, przy założeniu przejścia z OFE na IKE odpowiednio 100%, 80%, 50% oraz 0% obecnych członków OFE.</p> <table border="1" data-bbox="316 1507 1468 1877"> <thead> <tr> <th></th> <th>Wariant 1 100% wybiera IKE</th> <th>Wariant 2 80% wybiera IKE</th> <th>Wariant 3 50% wybiera IKE</th> <th>Wariant 4 0% wybiera IKE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Opłata przekształceniowa ogółem (mld zł)</td> <td>22,290</td> <td>17,832</td> <td>11,145</td> <td>0,000</td> </tr> <tr> <td>1 rata w styczniu 2022 r.</td> <td>15,603</td> <td>12,482</td> <td>7,802</td> <td>0,000</td> </tr> <tr> <td>2 rata w październiku 2022 r.</td> <td>6,687</td> <td>5,350</td> <td>3,344</td> <td>0,000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Przebudowa systemu OFE będzie miała wpływ na sytuację finansową FUS, która będzie wypadkową:</p> <ul style="list-style-type: none"> zaprzestania odprowadzania składek do OFE – opłacanych od czerwca 2021 r. (w szacunkach założono, że ustawa wprowadzająca proponowane zmiany zostanie ogłoszona w maju 2021 r.); składki te będą przekazywane do FUS i ewidencjonowane na subkoncie (dochód w wysokości 		Wariant 1 100% wybiera IKE	Wariant 2 80% wybiera IKE	Wariant 3 50% wybiera IKE	Wariant 4 0% wybiera IKE	Opłata przekształceniowa ogółem (mld zł)	22,290	17,832	11,145	0,000	1 rata w styczniu 2022 r.	15,603	12,482	7,802	0,000	2 rata w październiku 2022 r.	6,687	5,350	3,344	0,000
	Wariant 1 100% wybiera IKE	Wariant 2 80% wybiera IKE	Wariant 3 50% wybiera IKE	Wariant 4 0% wybiera IKE																	
Opłata przekształceniowa ogółem (mld zł)	22,290	17,832	11,145	0,000																	
1 rata w styczniu 2022 r.	15,603	12,482	7,802	0,000																	
2 rata w październiku 2022 r.	6,687	5,350	3,344	0,000																	

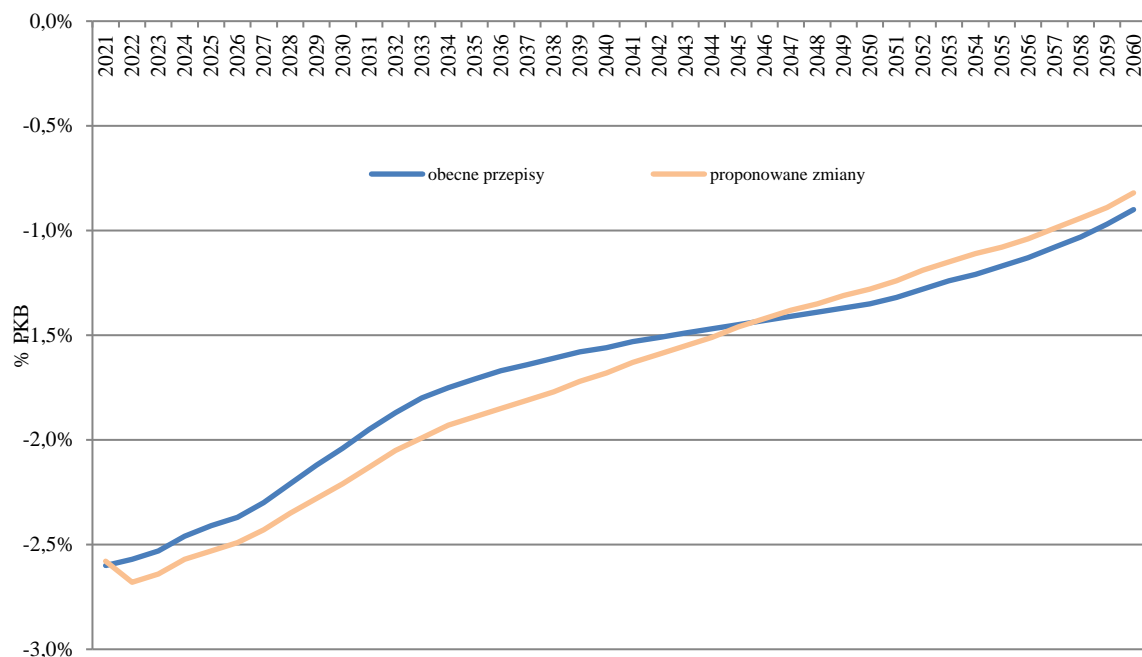
1,939 mld zł w 2021 r. i 3,368 mld zł w 2022 r.),

- likwidacji tzw. suwaka bezpieczeństwa,
- wpłaty w dwóch ratach w 2022 r. tzw. opłaty przekształceniowej w wysokości 15% aktywów przenoszonych z OFE do IKE,
- niższych zobowiązań FUS z tytułu emerytur dla osób, które zdecydują się na przeniesienie aktywów zgromadzonych w OFE do IKE,
- przeniesienia aktywów do FRD w przypadku uczestników OFE, którzy złożą deklarację o przejściu do ZUS (szacuje się, że do FRD trafią aktywa o łącznej wartości ok. 74 mld zł).

Przyjęte założenia skutkują z jednej strony zwiększeniem poziomu składek na ubezpieczenie emerytalne, jakie będą odprowadzane na subkonto do FUS, a z drugiej zaprzestaniem przekazywania do FUS środków z tytułu tzw. suwaka bezpieczeństwa, z wyłączeniem osób, którym pozostało 12 miesięcy do osiągnięcia wieku emerytalnego. W przypadku osób, które zgromadziły aktywa w OFE, a które zostaną przekazane na IKE, kwoty te nie będą wypłacane w postaci emerytury z ZUS, tylko jako środki, które mogą być wypłacone jednorazowo lub w ratach z IKE. Będą one mogły w przyszłości, po osiągnięciu wieku emerytalnego, dokonać jednorazowo lub w transzach wypłaty środków z IKE i w ten sposób uzupełnić emeryturę z FUS. Środki wypłacane z IKE nie będą podlegały opodatkowaniu. W OSR założono, że 50% aktywów zgromadzonych w OFE zasili FRD, a ich równowartość zostanie zaewidencjonowana na koncie w ZUS. Aktywa FRD zostaną przekazane w zarządzanie towarzystwu funduszy inwestycyjnych zależnemu od Polskiego Funduszu Rozwoju w formie zlecenia zarządzania portfelem na zlecenie oraz funduszu inwestycyjnego. Ma to na celu szerszą dywersyfikację aktywów FRD celem zapobiegnięcia oczekiwanemu spadkowi stóp zwrotu z aktywów FRD w związku z zapadalnością skarbowych papierów wartościowych o wyższej rentowności. Skumulowany stan aktywów FRD, zgodnie z celem istnienia funduszu rezerwowego, stanowić będzie zabezpieczenie na przyszłość w przypadku wystąpienia istotnych zaburzeń w systemie emerytalnym. Zgodnie z praktyką na wielu rynkach posiadających państwowe fundusze emerytalne (np. Kanada) lub typu *Sovereign Wealth Funds* (np. Norwegia), aktywa FRD będą aktywnie zarządzane przez wyspecjalizowany publiczny podmiot.

Projekcje i oceny skutków zmian o charakterze systemowym (taką zmianą jest przebudowa systemu OFE) należy przedstawiać w długim horyzoncie czasowym. W długim okresie z uwagi na wygasanie efektu suwaka bezpieczeństwa, wzrost dochodów FUS z tytułu składek, które wcześniej były przekazywane do OFE, oraz wypłatę niższych emerytur saldo FUS ulegnie poprawie w stosunku do obecnie obowiązujących przepisów (wykres poniżej)

Saldo FUS – różnica między wpływami do FUS (bez dotacji z budżetu państwa oraz opłaty przekształceniowej) a wydatkami na świadczenia z FUS



Źródło: Obliczenia ZUS

Proponowane zmiany w funkcjonowaniu OFE będą miały także wpływ na inne jednostki sektora w postaci wpływów z podatku PIT i do NFZ. Jednak wpływ ten będzie znacznie mniejszy niż w przypadku FUS.

Budżet państwa przekazuje w formie dotacji środki na pokrycie niedoboru w FUS. Poziom wydatków budżetu państwa z tego tytułu będzie więc ostatecznie uzależniony od zmiany salda FUS. Jednak w związku z tym, że budżet państwa jest objęty stabilizującą regułą wydatkową (art. 112aa ust. 1 lub art. 112d ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych; Dz. U. z 2021 r. poz. 305), to wydatki budżetu związane z przekształceniem funkcjonowania systemu OFE (dotacja do FUS) realizowane będą w ramach kwoty i limitu wydatków określonych przez stabilizującą regułą wydatkową. Oznacza to, że zmiana wartości dotacji do FUS będzie determinowała zmianę struktury innych wydatków budżetu państwa.

W zakresie wpływu projektowanej regulacji na dochody jednostek samorządu terytorialnego należy zauważyć, że dochody jst w ostatnich latach znacząco wzrosły w wyniku podjętych działań mających na celu odbudowę strumienia dochodów podatkowych i uszczelnienie systemu podatkowego. Wzrost dochodów jst z podatku PIT w latach 2018 i 2019 wyniósł odpowiednio ponad 14% i ponad 10%, a z podatku CIT prawie 16% i ponad 12%. W roku 2020 wpływy z podatku PIT oraz CIT determinowały m.in. sytuacja gospodarcza w związku z pandemią COVID-19. W kolejnych latach prognozuje się powrót na ścieżkę wzrostów wpływów z podatków.

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

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.
	osoby niepełnosprawne oraz osoby starsze	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.	bd.
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	bd.						
	sektor mikro-, małych i średnich	bd.						

	przedsiębiorstw	
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	bd.
	osoby niepełnosprawne oraz osoby starsze	bd.
Niemierzalne		

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	<p>Zmiany w systemie emerytalnym bezpośrednio nie wpłyną na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość obywateli i gospodarstwa domowe, gdyż wielkość obciążeń z tytułu ubezpieczenia emerytalnego nie zmieni się w stosunku do obowiązujących wcześniej regulacji. W dłuższej perspektywie planowane zmiany w systemie emerytalnym, w połączeniu m.in. z już wprowadzonymi pracowniczymi planami kapitałowymi, powinny skutkować wzrostem krajowych długoterminowych oszczędności prywatnych, wzmacniających stabilność ekonomiczną państwa i stwarzających fundamenty rozwojowe i inwestycyjne, co przełoży się pozytywnie na wzrost konkurencyjności gospodarki oraz dobrobyt obywateli.</p> <p>Należy podkreślić, że obywatele uzyskają możliwość gromadzenia i pomnażania oszczędności emerytalnych w oparciu o nowoczesny produkt emerytalny, jakim jest IKE, zapewniający konkurencyjną stopę zwrotu, relatywnie niskie koszty administracyjne oraz możliwość kontynuowania oszczędzania nawet po osiągnięciu ustawowego wieku emerytalnego, przy jednoczesnej gwarancji dostosowania poziomu ryzyka inwestycyjnego do wieku danej osoby. Środki gromadzone w filarze kapitałowym nie będą już obligatoryjnie przenoszone do ZUS w ramach suwaka bezpieczeństwa.</p> <p>Środki wypłacane z IKE po osiągnięciu wieku emerytalnego będą wolne od podatków i będą mogły stanowić w całości, bez jakichkolwiek pomniejszeń, zabezpieczenie finansowe dla osób, które zakończyły aktywność zawodową. Trzeba przy tym podkreślić, że tzw. opłata przekształceniowa będzie co do zasady neutralna ekonomicznie dla obywateli (odpowiada ona efektywnej stopie opodatkowania emerytur podatkiem dochodowym oraz obciążenia składką na ubezpieczenie zdrowotne, a środki wypłacane z IKE w odróżnieniu od emerytur z systemu powszechnego będą wolne od tego podatku oraz składki).</p>
--	--

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

nie dotyczy

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

tak
 nie
 nie dotyczy

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

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

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.

tak
 nie
 nie dotyczy

Komentarz: Obowiązki informacyjne TFI i SFIO są mniejsze niż OFE i PTE względem KNF, co wpłynie na zmniejszenie obciążeń regulacyjnych, w tym m.in. zmniejszenie liczby dokumentów.

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie ustawy przyczyni się do wzrostu poziomu uczestnictwa osób aktywnych zawodowo w rynku dobrowolnych oszczędności emerytalnych.

10. Wpływ na pozostałe obszary

środowisko naturalne
 sytuacja i rozwój regionalny
 inne:

demografia
 mienie państwowe

informatyzacja
 zdrowie

Omówienie wpływu

Wejście w życie ustawy nie będzie miało istotnego wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz na pozostałe obszary wymienione w pkt 10.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Planowane wykonanie przepisów ustawy nastąpi wraz z jej wejściem w życie. Oczekiwany efekt legislacyjnego procesu implementacyjnego to zwiększenie bezpieczeństwa finansowego ubezpieczonych, jak również rozwój rynku kapitałowego.

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

Ewaluacja efektów projektu ustawy nastąpi przez dokonywany przez Radę Ministrów nie rzadziej niż co 3 lata przegląd funkcjonowania systemu emerytalnego i przedkładaną Sejmowi informację o skutkach jej obowiązywania. Pierwszego przeglądu funkcjonowania systemu emerytalnego po wejściu w życie ustawy i przedłożenia Sejmowi informacji o skutkach jej obowiązywania wraz z propozycjami zmian Rada Ministrów dokona nie później niż do dnia 31 grudnia 2023 r.

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

Brak.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA RODZINY I POLITYKI SPOŁECZNEJ¹⁾

z dnia

**w sprawie deklaracji członka otwartego funduszu emerytalnego
o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku w otwartym funduszu
emerytalnym do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz
Funduszu Ubezpieczeń Społecznych**

Na podstawie art. 39 ust. 15 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych zawartych w deklaracji członka otwartego funduszu emerytalnego o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku w otwartym funduszu emerytalnym do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, zwanej dalej „deklaracją”, oraz wzór tej deklaracji.

2. Deklaracja zawiera:

- 1) nazwę otwartego funduszu emerytalnego, do którego składana jest deklaracja;
- 2) dane identyfikacyjne członka otwartego funduszu emerytalnego:
 - a) nazwisko,
 - b) nazwisko poprzednie, w przypadku gdy członek otwartego funduszu emerytalnego używał poprzedniego nazwiska,
 - c) imię pierwsze,
 - d) datę urodzenia,

¹⁾ Minister Rodziny i Polityki Społecznej kieruje działem administracji rządowej – zabezpieczenie społeczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 października 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rodziny i Polityki Społecznej (Dz. U. poz. 1723).

- e) numer PESEL albo serię i numer dowodu osobistego lub paszportu w przypadku gdy członkowi otwartego funduszu emerytalnego nie nadano numeru PESEL;
 - 3) adres poczty elektronicznej i numer telefonu;
 - 4) adres do korespondencji;
 - 5) oświadczenie o przeniesieniu środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
3. Wzór deklaracji jest określony w załączniku do rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia

**MINISTER RODZINY
I POLITYKI SPOŁECZNEJ**

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia opracowany został w związku z wejściem w życie ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą o przekształceniu OFE w IKE” i realizuje delegację ustawową zawartą w art. 39 ust. 15 tej ustawy, zobowiązującą ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego do określenia, w drodze rozporządzenia, wzoru deklaracji o przeniesieniu środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (dalej: ZUS), działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, oraz szczegółowego zakresu danych zawartych w przedmiotowej deklaracji.

Ustawa o przekształceniu OFE w IKE przewiduje jako opcję domyślną przekształcenie otwartych funduszy emerytalnych (dalej: OFE) w fundusze inwestycyjne prowadzące indywidualne konta emerytalne, zasilone aktywami pochodzącymi z OFE. Jednakże ustawodawca umożliwił każdemu z ubezpieczonych przeniesienie środków z OFE do ZUS i wówczas środki zgromadzone przez nich w OFE zostaną zapisane na indywidualnym koncie prowadzonym w ZUS, a odpowiadające im aktywa trafią do Funduszu Rezerwy Demograficznej.

W myśl art. 39 ust. 1 ustawy o przekształceniu OFE w IKE w terminie od dnia 1 czerwca 2021 r. do dnia 2 sierpnia 2021 r. członek OFE, z wyłączeniem członków OFE, którzy do dnia 31 października 2022 r. osiągną wiek emerytalny, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. *o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych* (Dz. U. z 2021 r. poz. 291, z późn.zm.), może złożyć w OFE, którego jest członkiem, deklarację o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku do ZUS, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Termin do złożenia deklaracji uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem deklaracja została nadana w polskiej placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe.

W celu zrealizowania delegacji ustawowej zawartej w art. 39 ust. 15 ustawy o przekształceniu OFE w IKE konieczne jest zatem wydanie aktu wykonawczego, w którym określony zostanie wzór deklaracji o przeniesieniu środków zgromadzonych na rachunku członka OFE do ZUS. Wytyczną dla ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego do wydania tego rozporządzenia jest konieczność zapewnienia sprawnego przebiegu procesu składania deklaracji.

Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Wejście w życie rozporządzenia z dniem następującym po dniu ogłoszenia jest uzasadnione potrzebą jak najszybszego zapewnienia możliwości składania deklaracji według wzoru, stanowiącego załącznik do rozporządzenia. Należy uznać, że także ważny interes ubezpieczonych wymaga natychmiastowego wejścia w życie tych przepisów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowego Procesu Legislacyjnego.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej i nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projektowana regulacja nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. *w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych* (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) i nie podlega notyfikacji Komisji Europejskiej.

Projektowana regulacja nie będzie wymagała notyfikacji Komisji Europejskiej w trybie ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. *o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej* (Dz. U. z 2020 r. poz. 708 i 2377).

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

Projektowane rozporządzenie nie wpływa na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.

Rozporządzenie nie wpływa na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Jednocześnie należy wskazać, że nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanego rozporządzenia rozwiązań umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej w sprawie deklaracji członka otwartego funduszu emerytalnego o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku w otwartym funduszu emerytalnym do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 22 lutego 2021 r.</p> <p>Źródło Podstawa prawna: art. 39 ust. 15 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz.)</p> <p>Nr w Wykazie prac legislacyjnych Ministra Rodziny i Polityki Społecznej</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 39 ust. 15 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz.), zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, poprzez opracowanie projektu rozporządzenia w sprawie deklaracji członka otwartego funduszu emerytalnego o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku w otwartym funduszu emerytalnym do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

Należy wskazać, że nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanego rozporządzenia rozwiązań umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

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

Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych zawartych w deklaracji członka otwartego funduszu emerytalnego o przeniesieniu środków zgromadzonych na jego rachunku w otwartym funduszu emerytalnym do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, działającego w imieniu i na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, zwanej dalej „deklaracją”, oraz wzór tej deklaracji.

Członek otwartego funduszu emerytalnego, z wyłączeniem członków otwartych funduszy emerytalnych, którzy do dnia 31 października 2022 r. osiągną wiek emerytalny, w terminie od dnia 1 czerwca 2021 r. do 2 sierpnia 2021 r. może złożyć przedmiotową deklarację w otwartym funduszu emerytalnym. Jeżeli ubezpieczony nie jest w stanie ustalić właściwego dla siebie otwartego funduszu emerytalnego, Zakład Ubezpieczeń Społecznych niezwłocznie informuje go, na jego wniosek, o nazwie oraz siedzibie otwartego funduszu emerytalnego, którego jest on członkiem, w celu umożliwienia złożenia deklaracji.

W przypadku złożenia przedmiotowej deklaracji przez członka otwartego funduszu emerytalnego, w dniu 29 listopada 2021 r. otwarty fundusz emerytalny umarza jednostki rozrachunkowe zapisane na jego rachunku według ich wartości na dzień 26 listopada 2021 r., a następnie w dniu 1 grudnia 2021 r. przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych składniki portfela inwestycyjnego proporcjonalnie do ich udziału w zarządzanym portfelu inwestycyjnym o łącznej wartości odpowiadającej sumie wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych. Zakład Ubezpieczeń Społecznych niezwłocznie przenosi do Funduszu Rezerwy Demograficznej przekazane przez otwarty fundusz emerytalny składniki portfela inwestycyjnego (z wyłączeniem obligacji i bonów skarbowych) oraz ewidencjonuje na koncie ubezpieczonego wartość środków odpowiadających wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych.

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

Nie dotyczy.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
-------	----------	---------------	---------------

pozostałe jednostki (oddzielnie)																	
Źródła finansowania																	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i na budżety jednostek samorządu terytorialnego															
7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe																	
Skutki																	
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)									
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa																
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw																
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe																
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa																
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw																
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe																
Niemierzalne																	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.															
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu																	
<input type="checkbox"/> nie dotyczy																	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).										<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy							
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:										x zwiększenie liczby dokumentów x zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:							
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.										<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy							
Komentarz: Rozporządzenie wymaga wprowadzenia zmian w istniejących procedurach poprzez wprowadzenie nowego rodzaju dokumentu. Ze względu na fakt, że OFE musi prowadzić bazy danych swoich członków oraz być przygotowanym na realizację poleceń swoich członków, m.in. na dyspozycje dotyczące przekazania środków do ZUS, nie wydaje się by wprowadzenie deklaracji o przeniesieniu zgromadzonych środków do ZUS wymagało istotnych zmian i ponoszenia dodatkowych kosztów.																	
9. Wpływ na rynek pracy																	

Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na ww. obszary.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Regulacja wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		

ROZPORZĄDZENIE
PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia

w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym

Na podstawie art. 14a ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) wysokość, terminy wnoszenia i sposób obliczania wpłat, zwanych dalej „kosztami nadzoru”,
- 2) sposób i terminy rozliczania należności z tytułu kosztów nadzoru,
- w zakresie nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) podmiocie, rozumie się przez to:
 - a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające:
 - specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...),
 - funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...),
 - b) zakłady ubezpieczeń zarządzające funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
 - c) pracownicze towarzystwa emerytalne;
- 2) aktywach podmiotu, rozumie się przez to:

- a) w przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 1 lit. a – sumę średniej rocznej wartości aktywów subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), wydzielonych w zarządzanym przez dane towarzystwo specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne i średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez dane towarzystwo,
- b) w przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 1 lit. b – średnią roczną wartość aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez dany zakład ubezpieczeń,
- c) w przypadku podmiotów, o których mowa w pkt 1 lit. c – sumę średniej rocznej wartości aktywów pracowniczego funduszu emerytalnego zarządzanego przez dane towarzystwo i średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez dane towarzystwo.

§ 3. 1. Wysokość należnej od podmiotu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy, zwanej dalej „należną wpłatą”, oblicza się według wzoru:

$$K_n = A_{n-1} \times S$$

gdzie:

K_n – oznacza należną wpłatę,

A_{n-1} – oznacza średnią roczną wartość aktywów podmiotu obliczaną według wartości na ostatni dzień każdego miesiąca roku kalendarzowego poprzedzającego rok kalendarzowy, za który jest należna wpłata,

S – oznacza stawkę obowiązującą w danym roku kalendarzowym, obliczaną zgodnie z ust. 2.

2. Stawkę (S) oblicza się według wzoru:

$$S = \frac{K}{A_{n-1}} \times 100\%$$

gdzie:

K – oznacza koszty nadzoru emerytalnego do pokrycia w danym roku kalendarzowym, w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,

A_{n-1} – oznacza sumę średnich rocznych wartości aktywów wszystkich podmiotów, które prowadziły działalność w ostatnim dniu roku kalendarzowego poprzedzającego dany rok, ustalaną na podstawie zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok kalendarzowy poprzedzający dany rok za który jest należna wpłata.

3. Koszty nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym do pokrycia w danym roku kalendarzowym (K) oblicza się według wzoru:

$$K = PK_n - (PK_{n-1} - WK_{n-1})$$

gdzie:

PK_n – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059), ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na dany rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru emerytalnego, w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,

PK_{n-1} – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,

WK_{n-1} – oznacza wykonane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

4. Jeżeli wysokość stawki, o której mowa w ust. 1, przekracza 0,016%, do obliczenia należnej wpłaty przyjmuje się wysokość 0,016%.

§ 4. Do dnia 15 października każdego roku kalendarzowego Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) wysokość stawki obowiązującej w danym roku kalendarzowym;
- 2) wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych, o których mowa w § 3 ust. 3.

§ 5. 1. Należną wpłatę podmiot uiszcza w terminie do dnia 15 listopada danego roku kalendarzowego na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

2. W terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia uiszczenia wpłaty, podmiot przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego deklarację zawierającą:

- 1) nazwę i numer identyfikacji podatkowej (NIP) podmiotu;
- 2) wysokość należnej wpłaty wraz ze wskazaniem kwoty aktywów bilansowych podmiotu w roku kalendarzowym poprzedzającym dany rok kalendarzowy, albo w roku obrotowym zakończonym w roku kalendarzowym poprzedzającym dany rok oraz wysokość zastosowanej stawki;
- 3) kwotę wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) datę wpłaty, o której mowa w pkt 3.

3. Deklaracja, o której mowa w ust. 2, jest składana w postaci dokumentu elektronicznego przez system teleinformatyczny udostępniony za pośrednictwem strony internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 6. 1. Wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w 2021r. ustala się w wysokości kosztów ujętych w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na rok 2021, w części przypadającej na koszty nadzoru emerytalnego, w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

2. Wysokość należnej od podmiotu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za rok 2021 oraz stawkę, o której mowa w § 3 ust. 1, obowiązującą w 2021 r. oblicza się na podstawie wartości aktywów podmiotów według stanu na dzień 30 września 2021 r.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od daty ogłoszenia

PREZES RADY MINISTRÓW

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego, zawartego w art. 14a ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. *o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym* (Dz. U. z 2019 r. poz. 207, z późn. zm.). Zgodnie z brzmieniem przepisu upoważniającego, Prezes Rady Ministrów określa, w drodze rozporządzenia, wysokość, terminy uiszczania, i sposób obliczania wpłat, o których mowa w art. 14a ust. 1 pkt 1 ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, tj. wpłat wnoszonych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zakłady ubezpieczeń oraz pracownicze towarzystwa emerytalne na pokrycie kosztów nadzoru w zakresie nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, sposób i terminy rozliczania tych wpłat

Zgodnie z art. 14a ust. 1 ww. ustawy koszty nadzoru w zakresie nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ponoszą:

- a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne oraz funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- b) zakłady ubezpieczeń zarządzające funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- c) pracownicze towarzystwa emerytalne od średniej rocznej wartości aktywów zarządzanego pracowniczego funduszu emerytalnego oraz funduszy zdefiniowanej daty.

Projekt rozporządzenia w § 2 zawiera słownik pojęć niezbędnych do prawidłowego stosowania rozporządzenia.

W § 3 projekt rozporządzenia określa szczegółowy wzór do obliczenia wysokości należnej od podmiotu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy

W § 4 przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego zobowiązany został do podania do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego wysokości stawki obowiązującej w danym roku kalendarzowym oraz wysokości kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem

wartości poszczególnych zmiennych.

Należną wpłatę podmiot uiszcza w terminie do dnia 15 października danego roku kalendarzowego na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (§ 5).

Projekt rozporządzenia zawiera również regulację przejściową niezbędną do rozliczenia kosztów nadzoru za 2021 r.

Przepis końcowy, zawarty w § 7, przewiduje wejście w życie rozporządzenia po upływie 14 dni od ogłoszenia.

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

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42 - Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), projekt rozporządzenia nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Prezesa Rady Ministrów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – *Prawo przedsiębiorców* (Dz. U. z 2021 r. poz. 162).

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu</p> <p>Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 22 lutego 2021 r.</p> <p>Źródło Art. 14a ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207, z późn. zm.)</p> <p>Nr w Wykazie prac</p>
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 14a ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207 oraz z 2021 r. poz. ...) zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia przez Prezesa Rady Ministrów, poprzez opracowanie projektu rozporządzenia w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

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

Zgodnie z art. 14a ust. 1 ww. ustawy koszty nadzoru w zakresie nadzoru emerytalnego w wysokości niepokrytej ze środków, o których mowa w art. 17 ust. 2a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ponoszą:

- a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne oraz funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- b) zakłady ubezpieczeń zarządzające funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- c) pracownicze towarzystwa emerytalne od średniej rocznej wartości aktywów zarządzanego pracowniczego funduszu emerytalnego oraz funduszy zdefiniowanej daty.

Projekt rozporządzenia określa szczegółowy wzór do obliczenia wysokości należnej od podmiotu wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy oraz zobowiązuje przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego do podania do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego wysokości stawki obowiązującej w danym roku kalendarzowym oraz wysokości kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych.

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

Projekt rozporządzenia nie wynika z implementacji aktów prawnych Unii Europejskiej.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
-------	----------	---------------	---------------

<p>Towarzystwa funduszy inwestycyjnych zarządzające specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, o których mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne oraz funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych</p>	<p>Według stanu na dzień 31.12.2018 r. działalność prowadziły 62 TFI</p>	<p>UKNF</p>	<p>TFI będą ponosiły koszty nadzoru emerytalnego od średniej rocznej wysokości aktywów subfunduszu emerytalnego oraz subfunduszu przedemerytalnego, o których mowa w art. 26c ustawy z dnia ... zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne oraz od średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez dane TFI</p>
<p>Zakłady ubezpieczeń zarządzające funduszami zdefiniowanej daty, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych</p>	<p>Według stanu na dzień 31.09.2018 r. zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w Polsce posiadało 26 zakładów ubezpieczeń działu I (ubezpieczenia na życie)</p>	<p>UKNF</p>	<p>Zakłady ubezpieczeń będą ponosiły koszty nadzoru emerytalnego od średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez dany zakład</p>
<p>Pracownicze towarzystwa emerytalne</p>	<p>Według stanu na dzień 27.11.2018 r. funkcjonowały 3 Pracownicze towarzystwa emerytalnych</p>	<p>UKNF</p>	<p>Pracownicze towarzystwa emerytalne będą ponosiły koszty nadzoru emerytalnego od średniej rocznej wartości aktywów pracowniczego funduszu emerytalnego oraz od średniej rocznej wartości aktywów funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez dane towarzystwo</p>
<p>UKNF</p>			<p>Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego będzie obowiązany ogłaszać dane konieczne do obliczenia opłat na pokrycie kosztów nadzoru emerytalnego</p>

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

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opiniowania i konsultacji publicznych z następującymi podmiotami: Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Zarządzającą Funduszami i

Aktywami, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich.
 Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 263) projekt zostanie przekazany do następujących organizacji związków zawodowych: Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych i Forum Związków Zawodowych.
 Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1809) projekt zostanie przekazany do następujących reprezentatywnych organizacji pracodawców: Konfederacji „Lewiatan”, Związku Rzemiosła Polskiego, Pracodawców Rzeczypospolitej Polskiej, Business Centre Club i Związku Przedsiębiorców i Pracodawców.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wydatki ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródła finansowania
 Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego. UKNF od 1 stycznia 2019 r. ma status państwowej osoby prawnej, która prowadzi samodzielną gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego uchwalonego przez KNF oraz zatwierdzonego przez Prezesa Rady Ministrów. W dotychczasowym stanie prawnym wydatki i dochody Komisji Nadzoru Finansowego były realizowane w części 70. budżetu państwa. Zgodnie z ustawą z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku, od dnia 1 stycznia 2019 r. UKNF z osiągniętych przychodów pokrywać będzie koszty działalności UKNF i jego organów. Przychody pochodzą głównie z wpłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane w wysokości i na zasadach określonych w przepisach ustaw sektorowych.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń
 Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych.

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

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	Duże przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	0	
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	

W ujęciu niepieniężnym	Duże przedsiębiorstwa	0
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	0
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu		
<input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).		<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:		<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input checked="" type="checkbox"/> inne: uproszczenie sposobu naliczania
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.		<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz:		
9. Wpływ na rynek pracy		
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10. Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na wymienione obszary oraz sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana na bieżąco, na podstawie wniosków wynikających z działań nadzorczych KNF.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		

ROZPORZĄDZENIE
PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia

**w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową,
reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego**

Na podstawie art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa wysokość, terminy wnoszenia i sposób obliczania wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, działalnością reasekuracyjną oraz działalnością w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, zwanych dalej „kosztami nadzoru ubezpieczeniowego”, sposób i terminy rozliczania należności z tych wpłat kosztów nadzoru ubezpieczeniowego oraz udziału w kosztach, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 1400 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...), łącznie zwanych dalej „kosztami nadzoru”.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o zakładzie ubezpieczeń, rozumie się przez to także zakład reasekuracji.

§ 3. 1. Wysokość należnej od zakładu ubezpieczeń wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy, zwanej dalej „należną wpłatą”, oblicza się według wzoru:

$$K_{un} = A_{un-2} \times S$$

gdzie:

K_{un} – oznacza należną wpłatę,

A_{un-2} – oznacza składkę przypisaną brutto zakładu ubezpieczeń pomniejszoną o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...), w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który jest należna wpłata, a w przypadku zakładu ubezpieczeń, którego rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, składkę przypisaną brutto pomniejszoną o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami

zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych na ostatni dzień roku obrotowego zakończonego w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który jest należna wpłata,

S – oznacza stawkę obowiązującą w danym roku kalendarzowym, obliczaną zgodnie z ust. 2.

2. Stawkę (S) oblicza się według wzoru:

$$S = \frac{K}{A_{n-2}} \times 100\%$$

gdzie:

K – oznacza koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, obliczane zgodnie z ust. 3,

A_{n-2} – oznacza składkę przypisaną brutto wszystkich zakładów ubezpieczeń pomniejszoną o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, które prowadziły działalność w ostatnim dniu roku kalendarzowego poprzedzającego dany rok, ustalaną na podstawie zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku zakładów ubezpieczeń, których rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym ustalaną na podstawie zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

3. Koszty nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym (K) oblicza się według wzoru:

$$K = PK_n - (PK_{n-1} - WK_{n-1})$$

gdzie:

PK_n – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059 oraz z 2021 r. poz. ...), ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na dany rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru ubezpieczeniowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 1,5% planowanych na dany rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,

PK_{n-1} – oznacza planowane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru ubezpieczeniowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 1,5% planowanych na poprzedni rok kalendarzowy kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym,

WK_{n-1} – oznacza wykonane koszty nadzoru, o których mowa w art. 19a ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ujęte w planie finansowym Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na poprzedni rok kalendarzowy, w części przypadającej na koszty nadzoru ubezpieczeniowego, powiększone o kwotę stanowiącą wartość 1,5% wykonanych w poprzednim roku kalendarzowym kosztów, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

4. Jeżeli wysokość stawki, o której mowa w ust. 1, przekracza 0,14%, do obliczenia należnej wpłaty przyjmuje się wysokość 0,14%.

§ 4. Do dnia 15 marca każdego roku kalendarzowego Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości, w drodze komunikatu ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) wysokość stawki obowiązującej w danym roku kalendarzowym;
- 2) wysokość kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym, ze wskazaniem wartości poszczególnych zmiennych, o których mowa w § 3 ust. 3.

§ 5. 1. Należną wpłatę zakład ubezpieczeń uiszcza w terminie do dnia 15 kwietnia danego roku kalendarzowego na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Do ustalenia należnej wpłaty zakład ubezpieczeń przyjmuje dane ze zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok kalendarzowy poprzedzający o dwa lata dany rok, a w przypadku zakładu ubezpieczeń, którego rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym – dane ze zbadanego i zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

3. W terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia uiszczenia wpłaty, zakład ubezpieczeń przekazuje Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego deklarację zawierającą:

- 1) nazwę i numer identyfikacji podatkowej (NIP) zakładu ubezpieczeń;

- 2) wysokość należnej wpłaty wraz ze wskazaniem składki przypisanej brutto w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok kalendarzowy, albo w roku obrotowym zakończonym w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok oraz wysokość zastosowanej stawki;
- 3) kwotę wpłaty dokonanej na rachunek bankowy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) datę wpłaty, o której mowa w pkt 3.

4. Deklaracja, o której mowa w ust. 3, jest składana w postaci dokumentu elektronicznego przez system teleinformatyczny udostępniony nieodpłatnie za pośrednictwem strony internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 6. 1. Zakład ubezpieczeń rozpoczynający działalność pierwszą należną wpłatę uiszcza za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym rozpoczął działalność.

2. W przypadku zakładu ubezpieczeń, którego rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tego zakładu.

§ 7. Do rozliczenia kosztów nadzoru za 2021 r. stosuje się przepisy dotychczasowe.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem¹⁾

PREZES RADY MINISTRÓW

¹⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 12 lutego 2019 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz. U. poz. 334), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 75 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...).

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego, zawartego w art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. *o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym* (Dz. U. z 2019 r. poz. 207, z późn. zm.). Zgodnie z brzmieniem przepisu upoważniającego, Prezes Rady Ministrów określa, w drodze rozporządzenia, wysokość, terminy wnoszenia i sposób obliczania wpłat, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, tj. wpłat wnoszonych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, sposób i terminy rozliczania z tych wpłat kosztów nadzoru ubezpieczeniowego oraz kosztów nadzoru, o których mowa w art. 14 ust. 1a *ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym*.

Konieczność wydania nowego rozporządzenia jest konsekwencją wejścia w życie ustawy z dnia ... 2021 r. *o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne* (Dz. U. poz. ...). Ustawa wprowadza zmiany w sposobie naliczania kosztów nadzoru w zakresie nadzoru ubezpieczeniowego spowodowane koniecznością pomniejszenia składek brutto o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. *o pracowniczych planach kapitałowych* (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, z późn. zm.).

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie przepisów wykonawczych do nowych rozwiązań ustawowych. W porównaniu z obecnie obowiązującym rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 12 lutego 2019 r. *w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego* (Dz. U. poz. 334) zmieniony zostanie jedynie sposób wyliczania należnej wpłaty przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji. Utrzymany zostaje dotychczasowy obowiązek przedkładania rocznej deklaracji, wynikający z obecnie obowiązującego rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 12 lutego 2019 r. *w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego*.

W przypadku zakładów ubezpieczeń, których rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, podstawę ustalenia wysokości należnej wpłaty będą stanowić dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok. W przypadku zakładów ubezpieczeń

rozpoczynających działalność w 2020 r. pierwsza wpłata zostanie uiszczona w roku 2022 i będzie dotyczyła kosztów nadzoru za 2020 r. Wynika to z przyjętego sposobu ustalania kosztów nadzoru ubezpieczeniowego określonych w § 6.

Projekt utrzymuje dotychczasowy sposób uwzględniania w kosztach nadzoru pokrywanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zarówno kosztów nadzoru ubezpieczeniowego, jak i – stosownie do art. 14 ust. 1a *ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym* w stanie obowiązującym od 1 stycznia 2016 r. – obowiązku pokrycia 1,5% wartości odrębnie ustalanych kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym.

Proponowane rozwiązania są możliwie proste i przejrzyste, w szczególności prowadzą do zmniejszenia poziomu obciążeń administracyjnych podmiotów zobowiązanych.

Projekt rozporządzenia podtrzymuje dotychczasowy obowiązek samoobliczenia należności oraz złożenia organowi nadzoru deklaracji, w której podmiot zobowiązany wykazuje wysokość należności. Wzór formularza deklaracji stanowi załącznik do projektu.

Projekt rozporządzenia, w § 3, zawiera algorytm służący do obliczenia należności od danego podmiotu. Zgodnie z § 3 ust. 1 projektu rozporządzenia, wysokość należnej od danego zakładu ubezpieczeń albo zakładu reasekuracji wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy oblicza się jako iloczyn składki przypisanej brutto zakładu ubezpieczeń albo reasekuracji pomniejszoną o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który jest należna wpłata i stawki stanowiącej iloraz kwoty kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym i składki przypisanej brutto wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

Przepis § 3 ust. 4 stanowi zabezpieczenie, że nie zostanie przekroczony maksymalny limit stawki stanowiącej iloraz kwoty kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym i składki przypisanej brutto wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok, określony na poziomie 0,14%.

W § 4 określone zostały obowiązki Przewodniczącego KNF w zakresie ogłoszenia wysokości kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym oraz wysokości stawki obowiązującej w danym roku. Dane te są niezbędne dla zakładów ubezpieczeń do obliczenia należnej składki.

Przepisy § 5 określają terminy uiszczania należnych wpłat - do 15 kwietnia i składania

deklaracji przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji – w terminie do 5 dni od dnia uiszczenia wpłaty.

Ze względu na powiązanie należnej wpłaty z wynikami działalności danego podmiotu z rokiem poprzedzającym dwa lata dany rok, przepisy § 6 projektowanego rozporządzenia wskazują, iż podmiot rozpoczynający działalność pierwszą wpłatę uiszcza za rok następujący dwa lata po roku, w którym rozpoczął działalność, a więc wówczas gdy będzie dysponował zweryfikowanymi danymi za rok, w którym działalność rozpoczął. W przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, których rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tego zakładu.

Zgodnie z § 7 projektu rozporządzenia, przewiduje się że koszty nadzoru do pokrycia w 2020 r. zostaną naliczone zgodnie z przepisami dotychczasowymi.

Przepis końcowy, zawarty w § 8, przewiduje wejście w życie rozporządzenia z dniem

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

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42 - Dz. Urz. UE Polskie Wydanie Specjalne rozdz. 1, t. 1, str. 446), projekt rozporządzenia nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Prezesa Rady Ministrów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – *Prawo przedsiębiorców* (Dz. U. z 2021 r. poz. 162).

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu</p> <p>Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 22 lipca 2021 r.</p> <p>Źródło Art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207 oraz z 2021 r. poz. ...)</p> <p>Nr w Wykazie prac</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207 oraz z 2021 r. poz. ...) zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia przez Prezesa Rady Ministrów, poprzez opracowanie projektu rozporządzenia w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego.

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

Konieczność wydania nowego rozporządzenia jest konsekwencją wejścia w życie ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...). Ustawa wprowadza zmiany w sposobie naliczania kosztów nadzoru w zakresie nadzoru ubezpieczeniowego spowodowane koniecznością pomniejszenia składek brutto o wartość składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o *pracowniczych planach kapitałowych* (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, z późn. zm.).

Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie przepisów wykonawczych do nowych rozwiązań ustawowych. W porównaniu z obecnie obowiązującym rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 12 lutego 2019 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, reasekuracyjną oraz w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego (Dz. U. poz. 334) zmieniony zostanie jedynie sposób wyliczania należnej wpłaty przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji. Utrzymany zostaje dotychczasowy obowiązek przedkładania rocznej deklaracji.

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

Projekt rozporządzenia nie wynika z implementacji aktów prawnych Unii Europejskiej.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Zakłady ubezpieczeń	Według stanu na dzień 27.11.2019 r. zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w Polsce posiadało: 26 zakładów ubezpieczeń działu I	UKNF	Zakłady ubezpieczeń będą ponosiły koszty nadzoru ubezpieczeniowego z pomniejszeniem zbioru składek brutto przekazanych do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących funduszami zdefiniowanej daty w

JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego. UKNF od 1 stycznia 2019 r. ma status państwowej osoby prawnej, która prowadzi samodzielną gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego uchwalonego przez KNF oraz zatwierdzonego przez Prezesa Rady Ministrów. W dotychczasowym stanie prawnym wydatki i dochody Komisji Nadzoru Finansowego były realizowane w części 70. budżetu państwa. Zgodnie z ustawą z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku, od dnia 1 stycznia 2019 r. UKNF z osiągniętych przychodów pokrywać będzie koszty działalności UKNF i jego organów. Przychody pochodzą głównie z wpłat wnoszonych przez podmioty nadzorowane w wysokości i na zasadach określonych w przepisach ustaw sektorowych.											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych.											
7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe												
Skutki												
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)				
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	Duże przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	0				
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0				
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0				
W ujęciu niepieniężnym	Duże przedsiębiorstwa	0										
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	0										
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0										
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń												
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu												
<input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy												
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).						<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy						
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:						<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input checked="" type="checkbox"/> inne: uproszczenie sposobu naliczania						
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.						<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy						

Komentarz:		
9. Wpływ na rynek pracy		
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10. Projektowane rozporządzenie nie wpłynie na wymienione obszary oraz sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana na bieżąco, na podstawie wniosków wynikających z działań nadzorczych KNF.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW, FUNDUSZY I POLITYKI
REGIONALNEJ¹⁾

z dnia

**w sprawie obowiązków informacyjnych instytucji finansowych prowadzących
pracownicze plany kapitałowe**

Na podstawie art. 52a ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy zakres okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej dostarczanych przez wybraną instytucję finansową do organu nadzoru;
- 2) sposób, formę oraz terminy przekazywania tych okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) PPK – pracownicze plany kapitałowe, o których mowa w ustawie o PPK;
- 2) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które zostało umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 ustawy o PPK, fundusz emerytalny zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne albo pracownicze towarzystwo emerytalne, które zostały umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 ustawy o PPK, lub zakład ubezpieczeń, który został umieszczony w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10;
- 3) wybrana instytucja finansowa – instytucję finansową, z którą, w imieniu i na rzecz uczestnika PPK, podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK, lub instytucję finansową, która zgodnie z ustawą o PPK, ustawą o funduszach inwestycyjnych lub

¹⁾ Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 października 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (Dz. U. poz. 1719).

ustawą z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105 oraz z 2021 r. poz. ...), wstąpiła w prawa i obowiązki wynikające z tej umowy;

- 4) fundusz – fundusz zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i 39 ustawy o PPK;
- 5) ustawa o PPK – ustawę z dnia z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 6) ewidencja PPK – ewidencję PPK w rozumieniu ustawy o PPK;
- 7) środki płynne – środki płynne w rozumieniu ustawy o PPK tj. lokaty określone dla funduszu rynku pieniężnego, o którym mowa w art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 8) ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 95, 695 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...).

§ 3. Wybrana instytucja finansowa dostarcza organowi nadzoru, w terminie 10 dni roboczych po zakończeniu danego miesiąca, okresowe sprawozdanie za okres od dnia wyceny następującego po ostatnim dniu wyceny poprzedniego miesiąca do ostatniego dnia wyceny przypadającego w miesiącu objętym okresowym sprawozdaniem, zawierający następujące informacje dotyczące działalności i sytuacji finansowej funduszu:

- 1) bilans wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach bilansu;
- 2) rachunek zysków i strat wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach rachunku zysków i strat;
- 3) zestawienie lokat;
- 4) zestawienie zawartych transakcji;
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym;
- 6) stan jednostek rozrachunkowych;
- 7) pożyczki papierów wartościowych;
- 8) kwota środków utrzymywanych na rachunku bankowym w podziale na walutę;
- 9) dźwignia finansowa;
- 10) operacje na instrumentach finansowych stanowiących lokaty funduszu;
- 11) współczynnik rzeczywistych kosztów pokrywanych z aktywów w stosunku do średnich aktywów z okresu.

§ 4. Bieżące informacje dotyczące działalności i sytuacji finansowej wybranej instytucji finansowej obejmują dane w zakresie:

- 1) przekroczenia przez fundusz limitów inwestycyjnych i przyczyn przekroczenia limitów;
- 2) każdej sytuacji, w której nastąpiło naruszenie zasad prowadzenia działalności lokacyjnej;
- 3) błędnej wyceny wartości aktywów netto przypadającej na jednostkę uczestnictwa;
- 4) niezyskania przez fundusz należnego świadczenia z tytułu zawartej umowy lub posiadanego instrumentu finansowego w wyniku:
 - a) niespłacenia przez emitenta odsetek od dłużnych papierów wartościowych,
 - b) niewykupienia dłużnego papieru wartościowego przez emitenta,
 - c) braku zwrotu depozytu bankowego w terminie jego zapadalności,
 - d) wykonania przez fundusz świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego przy braku pełnej terminowej realizacji świadczenia wzajemnego przez kontrahenta;
- 5) doprowadzenia działalności statutowej wybranej instytucji finansowej do wymogów ustawowych, w sytuacji gdy wcześniej miało miejsce naruszenie zasad tej działalności;
- 6) wyboru biegłego rewidenta, dokonującego badania sprawozdań finansowych wybranej instytucji finansowej;
- 7) zawarcia i rozwiązania przez wybraną instytucję finansową umowy, której przedmiotem jest powierzenie prowadzenia rejestru uczestników PPK osobie trzeciej;
- 8) powierzenia prowadzenia ksiąg rachunkowych wybranej instytucji finansowej podmiotowi uprawnionemu do świadczenia takich usług oraz miejsca prowadzenia ksiąg;
- 9) zmiany depozytariusza;
- 10) dokonania ogłoszenia o zmianie statutu wybranej instytucji finansowej i jego terminie.

§ 5. 1. Bieżące informacje, dotyczące działalności i sytuacji finansowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracowniczego towarzystwa emerytalnego lub zakładu ubezpieczeń, które zostały umieszczone w ewidencji PPK, obejmują dane w zakresie obniżenia wysokości kapitałów własnych oraz środków płynnych, a w przypadku zakładów ubezpieczeń - dopuszczonych środków własnych oraz środków płynnych, poniżej poziomów określonych w art. 59 ust. 1 pkt 2 ustawy o PPK.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne lub pracownicze towarzystwo emerytalne przekazuje do organu nadzoru informacje o podejmowanych działaniach w zakresie uniknięcia dalszego obniżenia wysokości kapitałów własnych oraz środków płynnych, natomiast zakład ubezpieczeń przekazuje do organu nadzoru informacje o podejmowanych działaniach

w zakresie uniknięcia dalszego obniżenia wysokości dopuszczonych środków własnych oraz środków płynnych.

§ 6. 1. Informacje, o których mowa w § 3-5, są przekazywane do organu nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

2. W przypadku zmiany formatu danych, dostosowanie formatu danych przez podmiot przekazujący informacje następuje w terminie 30 dni od dnia uzyskania informacji o zmianie, chyba że organ nadzoru wskaże termin późniejszy.

§ 7. 1. Bieżące informacje, o których mowa w § 4 pkt 1-3 i 5-10 oraz § 5 ust. 1, są przekazywane do organu nadzoru następnego dnia roboczego po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięciu o nich informacji przez wybraną instytucję finansową lub towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne, zakład ubezpieczeń, które zostały umieszczone w ewidencji PPK.

2. Bieżące informacje, o których mowa w § 4 pkt 4, są przekazywane do organu nadzoru w terminie 3 dni roboczych po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięciu o nich informacji przez wybraną instytucję finansową.

3. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 2, są przekazywane do organu nadzoru w terminie 7 dni od zaistnienia zdarzenia, o którym mowa w § 5 ust. 1.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 90 dni od dnia ogłoszenia.

**MINISTER FINANSÓW, FUNDUSZY I
POLITYKI REGIONALNEJ**

UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia stanowi wykonanie delegacji zawartej w art. 52a ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującej ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, szczegółowego zakresu, sposobu, formy oraz terminów przekazywania okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji sporządzanych przez wybraną instytucję finansową, dotyczących jej działalności i sytuacji finansowej, uwzględniając wymogi kompletności i rzetelności informacji dotyczących funkcjonowania instytucji finansowych oraz konieczność sprawowania nadzoru nad ich działalnością przez organ nadzoru w zakresie zgodności z prawem oraz uczestników PPK.

Projekt rozporządzenia w § 2 zawiera słownik pojęć niezbędnych do prawidłowego stosowania rozporządzenia.

Projekt rozporządzenia w § 3 stanowi, iż wybrana instytucja finansowa dostarcza organowi nadzoru, w terminie 10 dni roboczych po zakończeniu danego miesiąca, okresowe sprawozdanie za okres od dnia wyceny następującego po ostatnim dniu wyceny poprzedniego miesiąca do ostatniego dnia wyceny przypadającego w miesiącu objętym okresowym sprawozdaniem. Jednocześnie przepis zawiera katalog informacji, które powinno zawierać okresowe sprawozdanie, m.in. rachunek zysków i strat wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach rachunku zysków i strat, zestawienie lokat, zestawienie zawartych transakcji, stan jednostek rozrachunkowych czy współczynnik rzeczywistych kosztów pokrywanych z aktywów w stosunku do średnich aktywów z okresu.

Z kolei w § 4 uregulowany został zakres bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej wybranej instytucji finansowej. Bieżąca informacja powinna zostać złożona w przypadku m.in. przekroczenia przez fundusz limitów inwestycyjnych wraz z przyczynami przekroczenia, błędnej wyceny wartości aktywów netto przypadającej na jednostkę uczestnictwa, doprowadzenia działalności statutowej do wymogów ustawowych, w sytuacji gdy wcześniej miało miejsce naruszenie zasad tej działalności czy zmiany depozytariusza.

Projekt rozporządzenia w § 6 stanowi również, iż informacje przekazywane są organowi nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie po upływie 90 dni od dnia ogłoszenia.

Regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42).

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

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą mieć wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu</p> <p>Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie obowiązków informacyjnych instytucji finansowych prowadzących pracownicze plany kapitałowe</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia</p> <p>Źródło Podstawa prawna: art. 52a ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...)</p> <p>Nr w Wykazie prac legislacyjnych</p>
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 52a ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2021 r. poz. ...) zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych poprzez określenie, w drodze rozporządzenia, szczegółowego zakresu, sposobu, formy oraz terminów przekazywania okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji sporządzanych przez wybraną instytucję finansową, dotyczących jej działalności i sytuacji finansowej, uwzględniając wymogi kompletności i rzetelności informacji dotyczących funkcjonowania instytucji finansowych oraz konieczność sprawowania nadzoru nad ich działalnością przez organ nadzoru w zakresie zgodności z prawem oraz uczestników PPK.

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

Zgodnie z art. 52a ust. 1 ustawy wybrana instytucja finansowa przekazuje organowi nadzoru okresowe sprawozdania oraz bieżące informacje, dotyczące swojej działalności i sytuacji finansowej, służące ocenie zgodności działalności wybranej instytucji z przepisami prawa oraz interesem uczestników PPK. Sprawozdania i informacje przekazywane są do organu nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru i w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru (ust. 2).

Projekt rozporządzenia stanowi, że wybrana instytucja finansowa dostarcza organowi nadzoru, w terminie 10 dni roboczych po zakończeniu danego miesiąca, okresowe sprawozdanie za okres od dnia wyceny następującego po ostatnim dniu wyceny poprzedniego miesiąca do ostatniego dnia wyceny przypadającego w miesiącu objętym okresowym sprawozdaniem. Jednocześnie projekt rozporządzenia zawiera katalog informacji, które powinno zawierać okresowe sprawozdanie, m.in. rachunek zysków i strat wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach rachunku zysków i strat, zestawienie lokat, zestawienie zawartych transakcji, stan jednostek rozrachunkowych czy współczynnik rzeczywistych kosztów pokrywanych z aktywów w stosunku do średnich aktywów z okresu. Projekt rozporządzenia reguluje również zakres bieżących informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej wybranej instytucji finansowej. Bieżąca informacja powinna zostać złożona w przypadku m.in. przekroczenia przez fundusz limitów inwestycyjnych wraz z przyczynami przekroczenia, błędnej wyceny wartości aktywów netto przypadającej na jednostkę uczestnictwa, doprowadzenia działalności statutowej do wymogów ustawowych, w sytuacji gdy wcześniej miało miejsce naruszenie zasad tej działalności czy zmiany depozytariusza.

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

Nie dotyczy.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
-------	----------	---------------	---------------

9. Wpływ na rynek pracy	
Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.	
10. Wpływ na pozostałe obszary	
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe
	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na ww. obszary.
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Regulacja wejdzie w życie po upływie 90 dni od dnia ogłoszenia	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW, FUNDUSZY I POLITYKI
REGIONALNEJ¹⁾

z dnia

**w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania
wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez towarzystwa funduszy
inwestycyjnych**

Na podstawie art. 11b ust. 16 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie - należy przez to rozumieć ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 2) subfunduszu – należy przez to rozumieć subfundusz emerytalny, o którym mowa w art. 26c pkt 1 ustawy;
- 3) okresie rozliczeniowym – należy przez to rozumieć okres od pierwszego dnia wyceny do ostatniego dnia wyceny w roku kalendarzowym;
- 4) towarzystwie funduszy inwestycyjnych – należy przez to rozumieć towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powstałe z przekształcenia powszechnego towarzystwa emerytalnego na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 3 lit. a ustawy z dnia..... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...);
- 5) wartości referencyjnej – należy przez to rozumieć wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa subfunduszu w ostatnim dniu wyceny poprzedzającym okres rozliczeniowy.

§ 2. W danym okresie rozliczeniowym stopa referencyjna jest równa większej z dwóch wartości: rentowności obligacji o stałym oprocentowaniu, emitowanych przez Skarb Państwa,

¹⁾ Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 października 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (Dz. U. poz. 1719).

o terminie do wykupu 5 lat, obliczanej w okresie, o którym mowa w § 3 ust. 1, zaokrąglonej do dwóch miejsc po przecinku w dół, powiększonej o punkt procentowy, lub zero.

§ 3. 1. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego zamieszcza na swojej stronie internetowej rentowność obligacji, o których mowa w § 2, do dnia 15 grudnia roku kalendarzowego poprzedzającego dany okres rozliczeniowy, wykorzystując obliczenia rentowności obligacji, o których mowa w § 2, dokonywane przez podmiot, któremu minister właściwy do spraw budżetu zlecił organizację rynku obrotu skarbowymi papierami wartościowymi na podstawie art. 13d ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r. poz. 328 i 355), lub dokonywane przez tego ministra w przypadku, gdy zgodnie z art. 13c tej ustawy organizuje on taki rynek, w okresie od dnia 1 września do dnia 30 listopada roku kalendarzowego poprzedzającego okres rozliczeniowy, przy założeniu, że rok kalendarzowy ma 365 dni.

2. Rentowność obligacji, o których mowa w § 2, jest wyznaczana na podstawie obliczeń dokonywanych każdego dnia w okresie, o którym mowa w ust. 1, poprzez interpolację liniową rentowności dwóch obligacji:

- 1) o najdłuższym terminie do wykupu spośród tych, których termin do wykupu nie przekracza 5 lat,
- 2) o najkrótszym terminie do wykupu spośród tych, których termin do wykupu przekracza 5 lat

– kwotowanych na rynku, o którym mowa w ust. 1, przy czym rentowność wyznaczona w ten sposób jest zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku w dół.

3. W przypadku, gdy danego dnia wyznaczenie rentowności obligacji, o której mowa w ust. 2, nie jest możliwe, do wyznaczenia rentowności w tym dniu przyjmuje się rentowność obligacji kwotowanej na rynku, o którym mowa w ust. 1, o terminie do wykupu najbardziej zbliżonym do 5 lat.

4. Rentowność obligacji, o których mowa ust. 2 i 3, jest obliczana na podstawie kursu fixingowego każdej z nich z końca dnia obowiązującego na rynku, o którym mowa w ust. 1, w dniach obrotu określonych w regulaminie tego rynku. W przypadku nieustalenia w danym dniu kursu fixingowego dla obligacji, o której mowa w ust. 2 i 3, uwzględnia się ostatni ustalony dla tej obligacji kurs fixingowy. W przypadku, gdy kurs fixingowy dla danej obligacji nie był dotychczas ustalony, uwzględnia się rentowność tej obligacji na ostatnim przetargu sprzedaży lub zamiany organizowanym przez ministra właściwego do spraw budżetu.

5. Termin do wykupu danej obligacji, o którym mowa w ust. 2 i 3, jest liczony od dnia, w którym jest obliczana rentowność w sposób określony odpowiednio w ust. 2 lub 3, do dnia wykupu obligacji.

§ 4. 1. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest równe wartości rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik, ustalonej na ostatni dzień wyceny w okresie rozliczeniowym.

2. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzy rezerwę na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w księgach rachunkowych subfunduszu na każdy dzień wyceny, począwszy od okresu rozliczeniowego następującego po okresie, o którym mowa w art. 11b ust. 7 ustawy.

3. Sposób ustalania wartości rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik został w określony w załączniku do rozporządzenia.

§ 5. 1. W przypadku gdy warunek, o którym mowa w art. 11b ust. 4 pkt 3 ustawy, nie jest spełniony towarzystwo funduszy inwestycyjnych rozwiązuje rezerwę na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w terminie do końca danego roku.

2. W przypadku likwidacji subfunduszu towarzystwo funduszy inwestycyjnych rozwiązuje rezerwę na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w ostatnim dniu wyceny poprzedzającym dzień likwidacji subfunduszu.

3. W przypadku połączenia subfunduszy towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem przejmowanym rozwiązuje rezerwę na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w ostatnim dniu wyceny subfunduszu przejmowanego.

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

**MINISTER FINANSÓW, FUNDUSZY I
POLITYKI REGIONALNEJ**

Załącznik
do rozporządzenia
Ministra Finansów, Funduszy i
Polityki Regionalnej
z dnia
(poz.)

SPOSÓB USTALANIA WARTOŚCI REZERWY NA WYNAGRODZENIE ZA OSIĄGNIĘTY WYNIK

1. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych ustala wartość rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik na dany dzień wyceny w bieżącym okresie rozliczeniowym według wzoru:

$$WZ = \min \left[ST \times L \times \left(WANJUP - WR \times \left(1 + \frac{SR}{365} \times LD \right) \right); 0,1\% \times WAN \right]$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

WZ -wartość rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w bieżącym okresie rozliczeniowym ustalona na dany dzień wyceny;

ST -wyrażona w procentach stawka wynagrodzenia za osiągnięty wynik, nie wyższa niż 20%;

WANJUP -wartość aktywów netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa na ostatni dzień wyceny przed naliczeniem wynagrodzenia za osiągnięty wynik;

SR -stopa referencyjna;

WR -wartość referencyjna;

L -średnia liczba jednostek uczestnictwa subfunduszu w okresie od początku bieżącego okresu rozliczeniowego do dnia poprzedzającego dzień wyceny;

LD -liczba dni kalendarzowych od początku bieżącego okresu rozliczeniowego do dnia wyceny;

WAN -średnia wartość aktywów netto subfunduszu od początku bieżącego okresu rozliczeniowego do dnia poprzedzającego dzień wyceny.

2. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych ustala wartości rezerwy zgodnie z pkt 1, jeżeli spełniony jest warunek:

$$\left(\frac{WANJUP}{WR} \right) - 1 > \frac{SR}{365} \times LD$$

3. W przypadku, gdy warunek, o którym mowa w pkt 2, nie jest spełniony, wartość rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik na dany dzień wyceny wynosi 0.

UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia stanowi wykonanie delegacji zawartej w art. 11b ust. 16 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującej ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, mając na względzie efektywność dokonywanych inwestycji.

Zgodnie z art. 11b ust. 3, 4 i 7 ustawy, podmiot zarządzający subfunduszem emerytalnym tj. towarzystwo funduszy inwestycyjnych, może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik, pod warunkiem, że stopa zwrotu osiągnięta w danym roku przez zarządzany przez ten podmiot subfundusz, za dany rok jest dodatnia i przewyższa w danym roku stopę referencyjną. Ponadto, warunkiem pobrania wynagrodzenia za osiągnięty wynik przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych będzie osiągnięcie na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku przez dany subfundusz stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu subfunduszy tej samej zdefiniowanej daty. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i pobierane przez podmiot zarządzający subfunduszem lub płatne na jej rzecz do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku kalendarzowego.

W § 1 projektu rozporządzenia został zawarty słowniczek pojęć stosowanych w projekcie rozporządzenia. Przez okres rozliczeniowy należy rozumieć okres od pierwszego dnia wyceny do ostatniego dnia wyceny w roku kalendarzowym. Wartość referencyjna oznacza wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa subfunduszu w ostatnim dniu wyceny poprzedzającym okres rozliczeniowy. Definicje "subfunduszu" oraz "towarzystwa funduszy inwestycyjnych" mają charakter porządkujący.

Przepisy § 2 i § 3 projektu rozporządzenia określają zasady ustalania wartości stopy referencyjnej dla celów obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik. Zgodnie z art. 11b ust. 8 ustawy, stopę referencyjną ustala się z uwzględnieniem obiektywnych czynników ekonomicznych, w szczególności stopy zwrotu z papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa. Wysokość stopy referencyjnej dla danego okresu rozliczeniowego będzie uzależniona od rentowności obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, z terminem do wykupu pięciu lat. Wartość, o którą jest powiększana średnia rentowność obligacji przyjęto na podstawie.

Zgodnie z § 3 ust. 1 projektu rozporządzenia, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego będzie obowiązany do zamieszczania danych dotyczących rentowności obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, stosowanych do ustalania stóp referencyjnych dla poszczególnych okresów rozliczeniowych, w terminie do dnia 15 grudnia roku kalendarzowego poprzedzającego dany okres rozliczeniowy. Będzie on wykorzystywał obliczenia rentowności obligacji dla potrzeb ustalania stóp referencyjnych, dokonywane przez podmiot organizujący rynek obrotu skarbowymi papierami wartościowymi na podstawie art. 13c lub art. 13d ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w okresie od dnia 1 września do dnia 30 listopada roku kalendarzowego poprzedzającego okres rozliczeniowy, przy założeniu, że rok kalendarzowy ma 365 dni.

Szczegółowy algorytm obliczania rentowności obligacji został przedstawiony w proponowanych regulacjach zawartych w § 3 ust. 2-5 projektu rozporządzenia.

W § 4 projektu rozporządzenia oraz w załączniku do rozporządzenia określono sposób obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik w danym okresie rozliczeniowym, z uwzględnieniem warunków, które muszą być spełnione aby towarzystwo funduszy inwestycyjnych mogło pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Zgodnie § 4 ust. 1 projektu rozporządzenia wynagrodzenie za osiągnięty wynik będzie równe wartości rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik, ustalonej na ostatni dzień wyceny w okresie rozliczeniowym. Zgodnie z art. 11b ust. 7 ustawy wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i pobierane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające subfunduszem lub płatne na jego rzecz do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku kalendarzowego. Powoduje to konieczność tworzenia przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Konieczność tworzenia takiej rezerwy wynika także z przepisów dotyczących funduszy inwestycyjnych i ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, jak również z praktyki. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych będzie zobowiązane do tworzenia rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w księgach rachunkowych subfunduszu na każdy dzień wyceny, począwszy od pierwszego okresu rozliczeniowego, za który towarzystwu funduszy inwestycyjnych przysługuje wynagrodzenie za osiągnięty wynik.

Wzór matematyczny określający wartość rezerwy na dany dzień wyceny, a w konsekwencji wysokość wynagrodzenia za osiągnięty wynik został przedstawiony w załączniku do rozporządzenia. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik będzie powiązane ze

wzrostem wartości aktywów netto funduszu na jednostkę uczestnictwa funduszu powyżej stopy referencyjnej w okresie rozliczeniowym.

W projekcie rozporządzenia proponuje się, aby wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie było wyższe niż iloczyn:

- 1) różnicy między wartością aktywów netto funduszu na jednostkę uczestnictwa, ustaloną na ostatni dzień wyceny przed naliczeniem w danym okresie rozliczeniowym, a hipotetyczną wartością aktywów netto funduszu na jednostkę uczestnictwa, obliczoną przy założeniu, że stopa wzrostu funduszu w danym okresie rozliczeniowym, począwszy od pierwszego okresu rozliczeniowego, odpowiadała stopie referencyjnej dla tego okresu rozliczeniowego,
- 2) średniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu w okresie rozliczeniowym oraz
- 3) stawki wynagrodzenia za osiągnięty wynik, wyrażonej w procentach, stosowanej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

Proponuje się, aby stawka wynagrodzenia za osiągnięty wynik, stosowana przy ustaleniu wynagrodzenia nie mogła być wyższa 20%.

Równocześnie, zgodnie z art. 11b ust. 3 ustawy, wynagrodzenie za osiągnięty wynik nie może być wyższe niż 0,1% aktywów netto subfunduszu w skali roku, zarządzanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

Proponowany podział osiągniętego wzrostu ponad stopę referencyjną pomiędzy oszczędzającego na IKE lub IKZE i towarzystwo funduszy inwestycyjnych będzie korzystny i motywujący zarówno dla oszczędzających na IKE lub IKZE jak i dla towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

W przypadku, gdy co najmniej jeden z warunków, od których spełnienia ustawa uzależnia pobieranie wynagrodzenia za osiągnięty wynik przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych nie będzie spełniony, wartość rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik będzie wynosiła zero.

Zasady rozwiązywania rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w przypadku likwidacji funduszu oraz w przypadku połączenia funduszy zostały określone w § 5 projektu rozporządzenia. Zgodnie z § 5 ust. 1 proponuje się, aby towarzystwa funduszy inwestycyjnych były zobowiązane rozwiązywać rezerwę na wynagrodzenie za osiągnięty wynik w terminie do końca danego roku kalendarzowego, jeżeli warunek, o którym mowa w art. 11b ust. 4 pkt 3 nie jest spełniony. Zgodnie z § 5 ust. 2 i 3 projektu rozporządzenia, towarzystwa funduszy inwestycyjnych będą zobowiązane do rozwiązania rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty

wynik w odpowiednio w ostatnim dniu wyceny subfunduszu poprzedzającym dzień likwidacji subfunduszu oraz w ostatnim dniu wyceny subfunduszu przejmowanego. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające likwidowanym lub przejmowanym subfunduszem nie będzie uprawniona do pobierania wynagrodzenia za osiągnięty wynik.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Wydanie rozporządzenia powinno nastąpić w najszybszym możliwym terminie, ponieważ z ustaw sektorowych wynika konieczność uzupełnienia statutów przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, które będą zarządzały subfunduszami.

Uzasadnia to odstąpienie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów wejścia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42).

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

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą mieć wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu</p> <p>Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia</p> <p>Źródło Podstawa prawna: art. 11b ust. 16 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...)</p> <p>Nr w Wykazie prac legislacyjnych</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 11b ust. 16 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...) zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, poprzez opracowanie projektu rozporządzenia w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

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

Zgodnie z art. 11b ust. 3 i 7 ustawy, podmiot zarządzający subfunduszem emerytalnym tj. towarzystwo funduszy inwestycyjnych, może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik, pod warunkiem, że stopa zwrotu osiągnięta w danym roku przez zarządzany przez ten podmiot subfundusz, za dany rok jest dodatnia i przewyższa w danym roku stopę referencyjną. Ponadto, warunkiem pobrania wynagrodzenia za osiągnięty wynik przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych będzie osiągnięcie na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku przez dany subfundusz stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu subfunduszy tej samej zdefiniowanej daty. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i pobierane przez podmiot zarządzający subfunduszem lub płatne na jej rzecz do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku kalendarzowego.

Projekt rozporządzenia określa zasady ustalania wartości stopy referencyjnej dla celów obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik. Zgodnie z art. 11b ust. 8 ustawy, stopę referencyjną ustala się z uwzględnieniem obiektywnych czynników ekonomicznych, w szczególności stopy zwrotu z papierów wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa. Wysokość stopy referencyjnej dla danego okresu rozliczeniowego będzie uzależniona od rentowności obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, z terminem do wykupu pięciu lat.

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

Nie dotyczy.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych powstałe z przekształcenia Powszechnych Towarzystw	10	Komisja Nadzoru Finansowego	Pobieranie wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pod warunkiem zrealizowania określonych warunków

Emerytalnych na podstawie art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne			dotyczący stóp zwrotu funduszu.
Komisja Nadzoru Finansowego	1 podmiot		Obowiązek publikacji danych dotyczących średniej rentowności obligacji na potrzeby obliczania stóp referencyjnych.

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

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opiniowania i konsultacji publicznych z następującymi podmiotami: Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami i BondSpot Poland.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 263) projekt zostanie przekazany do następujących organizacji związków zawodowych: Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych i Forum Związków Zawodowych.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1809) projekt zostanie przekazany do następujących reprezentatywnych organizacji pracodawców: Konfederacji „Lewiatan”, Związku Rzemiosła Polskiego, Pracodawców Rzeczypospolitej Polskiej, Business Centre Club i Związku Przedsiębiorców i Pracodawców.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													

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

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

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne								

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

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

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	x zwiększenie liczby dokumentów x zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne	<input type="checkbox"/> demografia	<input type="checkbox"/> informatyzacja
<input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny	<input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> zdrowie
<input type="checkbox"/> inne:		

Omówienie wpływu	Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na ww. obszary.
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Regulacja wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA RODZINY I POLITYKI SPOŁECZNEJ¹⁾

z dnia

w sprawie określenia wzoru oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonym, niebędącym oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, a jego współmałżonkiem

Na podstawie art. 39b ust. 8 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 226, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Rozporządzenie określa wzór oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonym niebędącym oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, a jego współmałżonkiem.

2. Wzór oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, jest określony w załączniku do rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

**MINISTER RODZINY
I POLITYKI SPOŁECZNEJ**

¹⁾ Minister Rodziny i Polityki Społecznej kieruje działem administracji rządowej - zabezpieczenie społeczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 października 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rodziny i Polityki Społecznej (Dz. U. poz. 1723).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2020 r. poz. 321, 568, 695, 875, 1291 i 2320 oraz z 2021 r. poz.

- 1) Jeżeli adres zamieszkania jest inny niż adres zameldowania, należy wpisać adres zamieszkania, natomiast jeżeli adres do korespondencji jest inny niż adres zamieszkania i adres zameldowania, należy wpisać adres do korespondencji.
2) Podanie numeru telefonu oraz adresu poczty elektronicznej nie jest obowiązkowe.
3) Należy wypełnić w przypadku gdy adres jest inny niż polski.

III. OŚWIADCZENIE O STOSUNKACH MAJĄTKOWYCH UBEZPIECZONEGO ZE WSPÓŁMAŁŻONKIEM^{1) 2)}

1. Oświadczam, że między mną a współmałżonkiem istnieje albo istniała ustawowa wspólność majątkowa

TAK³⁾ NIE

¹⁾ Dotyczy wyłącznie osób pozostających w związku małżeńskim.

²⁾ Należy zaznaczyć odpowiednie pole, wstawiając „X”.

³⁾ W tym przypadku należy wypełnić część III.2 – Informacja o sposobie uregulowania małżeńskich stosunków majątkowych.

2. Informacja o sposobie uregulowania małżeńskich stosunków majątkowych

<input type="checkbox"/>	Powstanie ustawowej wspólności majątkowej	od:	Data (dd/mm/rrrr):								
<input type="checkbox"/>	Ustanie ustawowej wspólności majątkowej	od:	Data (dd/mm/rrrr):								
<input type="checkbox"/>	Inny sposób uregulowania stosunków majątkowych	od:	Data (dd/mm/rrrr):								

Zgodnie z art. 39b ust. 4 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266 i ...) ubezpieczony, niebędący oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym w funduszu inwestycyjnym utworzonym w związku z przeniesieniem środków z otwartego funduszu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne, może wskazać osoby uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci, niewykorzystanych zgodnie z art. 34b ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...).

Zgodnie z art. 34b ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, w przypadku jeżeli w chwili śmierci ubezpieczony ten pozostawał w związku małżeńskim, połowa środków (z wyłączeniem środków pochodzących z dodatkowych wpłat na indywidualne konto emerytalne w funduszu inwestycyjnym utworzonym w związku z przeniesieniem środków z otwartego funduszu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne) jest przekazywana w formie wypłaty transferowej na indywidualne konto emerytalne małżonka w funduszu inwestycyjnym utworzonym w związku z przeniesieniem środków z otwartego funduszu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Wypłata transferowa jest dokonywana nie wcześniej niż w terminie miesiąca od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu oraz odpisu aktu małżeństwa.

Zgodnie z art. 34c ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego środki, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z art. 34b, są przekazywane osobom wskazanym przez zmarłego, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.

Ubezpieczony, wypełniając niniejsze oświadczenie, potwierdza prawdziwość i kompletność podanych w nim danych oraz ponosi odpowiedzialność za skutki wynikające z podania nieprawdziwych lub niekompletnych danych.

W przypadku zmiany dotyczącej treści niniejszego oświadczenia należy każdorazowo dokonać zmiany oświadczenia.

Miejscowość

Data: dd/mm/rrrr

Podpis ubezpieczonego

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia opracowany został w związku z wejściem w życie ustawy z dnia ... 2021 r. *o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne* (Dz. U. poz. ...; dalej: „ustawa o przekształceniu OFE w IKE”). Projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 39b ust. 8 ustawy z dnia 13 października 1998 r. *o systemie ubezpieczeń społecznych* (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.; dalej: ustawa o SUS), dodawanego na mocy art. 13 pkt 9 ustawy o przekształceniu OFE w IKE, który zobowiązuje ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego do określenia, w drodze rozporządzenia, wzoru oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonym, niebędącym oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym (dalej: IKE) w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych (dalej: OFE) na IKE, a jego współmałżonkiem.

Zgodnie z dodawanym art. 34b ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. *o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego* (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...; dalej: ustawa o IKE oraz IKZE) w przypadku jeżeli w chwili śmierci ubezpieczony pozostawał w związku małżeńskim, połowa środków (z wyłączeniem środków pochodzących z dodatkowych wpłat na IKE w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE) jest przekazywana w formie wypłaty transferowej na IKE małżonka w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Wypłata transferowa jest dokonywana nie wcześniej niż w terminie 1 miesiąca, po przedstawieniu przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu oraz odpisu aktu małżeństwa.

Jednocześnie, w myśl art. 39b ust. 4 ustawy o SUS ubezpieczony ten może wskazać osoby uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci, niewykorzystanych zgodnie z art. 34b ustawy o IKE oraz IKZE. Zgodnie z art. 34c ustawy o IKE oraz IKZE środki, które nie zostaną wykorzystane zgodnie z art. 34b, są przekazywane osobom wskazanym przez zmarłego, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.

Dodawany art. 39b ustawy o SUS zobowiązuje ubezpieczonego niebędącego oszczędzającym na IKE powstałym z przekształcenia OFE, dla którego ZUS prowadzi subkonto, do złożenia niniejszego oświadczenia, jak również do zawiadomienia ZUS o każdorazowej zmianie w stosunku do treści tego oświadczenia, o ile zmiana taka obejmuje środki zgromadzone

na jego koncie.

Wytycznymi do wydania przedmiotowego rozporządzenia są: konieczność zapewnienia ochrony interesu ubezpieczonych oraz kompletność oświadczenia. W związku z powyższym, w załączniku do rozporządzenia, określającym wzór oświadczenia, zawarte są zarówno dane identyfikacyjne i dane adresowe ubezpieczonego, o którym mowa w dodawanym przepisie, jak również informacje o istnieniu ustawowej wspólności majątkowej między ubezpieczonym a jego współmałżonkiem oraz o sposobie uregulowania małżeńskich stosunków majątkowych, w tym o dniu powstania ustawowej wspólności majątkowej, jak również o dniu ewentualnego jej ustania oraz o ewentualnym innym sposobie uregulowania stosunków majątkowych.

Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Jest to uzasadnione potrzebą jak najszybszego zapewnienia możliwości składania oświadczenia według wzoru, stanowiącego załącznik do rozporządzenia. Należy uznać, że także ważny interes ubezpieczonych wymaga natychmiastowego wejścia w życie projektowanych przepisów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowego Procesu Legislacyjnego.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej i nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projektowana regulacja nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. *w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych* (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) i nie podlega notyfikacji Komisji Europejskiej.

Projektowana regulacja nie będzie wymagała notyfikacji Komisji Europejskiej w trybie ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. *o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej* (Dz. U. z 2020 r. poz. 708 i 2377).

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

Projektowane rozporządzenie nie wpływa na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.

Rozporządzenie nie wpływa na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Jednocześnie należy wskazać, że nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanego rozporządzenia rozwiązań umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej w sprawie określenia wzoru oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonym, niebędącym oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, a jego współmałżonkiem</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 22 lutego 2021 r.</p> <p>Źródło Podstawa prawna: art. 13 pkt 9 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz.), dodający art. 39b w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.).</p> <p>Nr w Wykazie prac legislacyjnych Ministra Rodziny i Polityki Społecznej</p>
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 39b ust. 8 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266, z późn. zm.), dodawanym na mocy art. 13 pkt 9 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz.), zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, poprzez opracowanie projektu rozporządzenia w sprawie określenia wzoru oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonym, niebędącym oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, a jego współmałżonkiem.

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

Rozporządzenie określa wzór oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonym, niebędącym oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym (dalej: IKE) w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych (dalej: OFE) na IKE, a jego współmałżonkiem. W przypadku jeżeli w chwili śmierci ubezpieczony ten pozostawał w związku małżeńskim, dokonywana jest wypłata transferowa połowy środków (z wyłączeniem środków pochodzących z dodatkowych wpłat na IKE w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE) na IKE małżonka w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej. Wypłata transferowa jest dokonywana nie wcześniej niż w terminie 1 miesiąca, po przedstawieniu przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu oraz odpisu aktu małżeństwa.

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

Nie dotyczy

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Ubezpieczeni, niebędący oszczędzającymi na indywidualnych kontach emerytalnych w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (dotychczasowi członkowie OFE)	Ok. 15,43 mln (dane na koniec grudnia 2020 r.)	KNF	Składanie do ZUS oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonym, niebędącym oszczędzającym na indywidualnym koncie emerytalnym w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, a jego współmałżonkiem
Fundusze inwestycyjne prowadzące IKE utworzone w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE (dotychczasowe OFE)	10	KNF	Dokonywanie wypłat transferowych połowy środków (z wyłączeniem środków pochodzących z dodatkowych wpłat na IKE w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE) na IKE małżonka w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej, nie wcześniej niż w terminie 1 miesiąca, po przedstawieniu przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu oraz odpisu aktu małżeństwa
Zakład Ubezpieczeń Społecznych	1		Przyjmowanie od ubezpieczonych oświadczeń o stosunkach majątkowych istniejących między ubezpieczonymi, niebędącymi oszczędzającymi na indywidualnych kontach emerytalnych w funduszach inwestycyjnych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, a ich współmałżonkami

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

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opinii reprezentatywnym organizacjom związków zawodowych, pracodawców oraz Radzie Dialogu Społecznego.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania również przez: Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego, Prezesa Związku Banków Polskich, Prezesa Prokuraturii Generalnej

Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Przewodniczącą Polskiego Związku Emerytów i Rencistów, Prezesa Giełdy Papierów Wartościowych. Prezesa Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami, Prezesa Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych.

Projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248).

Projekt ustawy zostanie udostępniony również w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) z dniem przekazania go do konsultacji.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i na budżety jednostek samorządu terytorialnego.												

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

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
	duże przedsiębiorstwa								

W ujęciu niepieniężnym	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	
Niemierzalne		

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.
--	--

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

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	x zwiększenie liczby dokumentów x zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na ww. obszary.
------------------	--

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Regulacja wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia

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

Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.

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

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA RODZINY I POLITYKI SPOŁECZNEJ¹⁾

z dnia

w sprawie terminu i trybu dokonywania zwrotu na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków zgromadzonych na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych w formie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych powstałych z przekształcenia otwartych funduszy emerytalnych

Na podstawie art. 26g ust. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa termin i tryb dokonywania zwrotu na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków zgromadzonych na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych w formie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych powstałych z przekształcenia otwartych funduszy emerytalnych, zwanych dalej „funduszami”, za pośrednictwem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, zwanego dalej „Zakładem”, z wyłączeniem środków gromadzonych na podstawie umowy o dokonywaniu dodatkowych wpłat na indywidualne konto emerytalne, o których mowa odpowiednio w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w przypadku gdy:

- 1) właściwy organ emerytalny przekaze zawiadomienie o ustaleniu uczestnikowi funduszu, będącemu oszczędzającym, prawa do emerytury:
 - a) obliczonej na podstawie art. 15 lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14 ustawy z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 586 i 2320 oraz z 2021 r. poz....) lub
 - b) obliczonej na podstawie art. 15, art. 15 c, art. 15e lub prawa do jej zwiększenia na podstawie art. 14 ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym

¹⁾ Minister Rodziny i Polityki Społecznej kieruje działem administracji rządowej – zabezpieczenie społeczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 6 października 2020 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rodziny i Polityki Społecznej (Dz. U. poz. 1723).

funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2020 r. poz. 723 i 2320 oraz z 2021 r. poz. ...);

- 2) Zakład zawiadomi o ustaleniu oszczędzającemu prawa do emerytury na podstawie art. 46, 50a, art. 50e albo art. 184 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 291, 353 i ...), art. 88 ustawy z dnia 26 stycznia 1982 r. – Karta Nauczyciela (Dz. U. z 2019 r. poz. 2215 oraz z 2021 r. poz. 4 i ...) albo art. 3 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy – Karta Nauczyciela (Dz. U. poz. 1397, z 2007 r. poz. 1369, z 2008 r. poz. 1656 oraz z 2021 r. poz.) oraz o obliczeniu wysokości emerytury na podstawie art. 183 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
- 3) Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego zawiadomi o wyborze przez oszczędzającego renty rolniczej z tytułu niezdolności do pracy albo renty rodzinnej z ubezpieczenia na podstawie art. 33 ust. 2b ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2021 r. poz. 266 i ...);
- 4) Minister Sprawiedliwości zawiadomi o przejściu sędziego będącego oszczędzającym w stan spoczynku z prawem do uposażenia, o którym mowa w art. 100 § 2 ustawy z dnia 27 lipca 2001 r. – Prawo o ustroju sądów powszechnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 2072 i ...).

§ 2. 1. Zawiadomienie, o którym mowa w § 1 pkt 1, 3 i 4, właściwy organ przekazuje do Zakładu w terminie 30 dni od dnia:

- 1) uprawomocnienia się decyzji ustalającej prawo do emerytury lub prawo do jej zwiększenia – w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 1;
- 2) złożenia przez uprawnionego oświadczenia, że wybiera rentę rolniczą z tytułu niezdolności do pracy albo rentę rodzinną z ubezpieczenia – w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 3;
- 3) przejścia w stan spoczynku z prawem do uposażenia – w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 4.

2. Zawiadomienie, o którym mowa w § 1 pkt 1, 3 i 4, zawiera następujące dane osoby, której dotyczy:

- 1) imiona i nazwisko;
- 2) datę urodzenia;

- 3) numer PESEL, a w przypadku gdy oszczędzającemu nie nadano numeru PESEL – serię i numer dowodu osobistego lub paszportu;
- 4) adres zamieszkania.

3. Zawiadomienie zawiera ponadto:

- 1) datę ustalenia prawa do emerytury lub prawa do jej zwiększenia oraz okresy służby uwzględnione w wymiarze emerytury – w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 1;
- 2) datę ustalenia prawa do renty rolniczej z tytułu niezdolności do pracy albo renty rodzinnej z ubezpieczenia – w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 3;
- 3) datę nabycia prawa do uposażenia – w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 4.

4. Zakład ustala, czy osoba wskazana w zawiadomieniu, o którym mowa w § 1, jest oszczędzającym, na podstawie danych zawartych w Centralnym Rejestrze Uczestników Funduszy.

§ 3. Zakład przekazuje do funduszu powiadomienie o obowiązku zwrotu środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym oszczędzającego, o których mowa w art. 26 c, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 26d pkt 2 i art. 26e pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w terminie 30 dni od dnia:

- 1) otrzymania zawiadomienia – w przypadku, o którym mowa w § 1 pkt 1, 3 i 4;
- 2) uprawomocnienia się decyzji ustalającej prawo do emerytury lub wysokość emerytury – w przypadkach, o których mowa w § 1 pkt 2.

§ 4. Fundusz przekazuje do Zakładu informację o kwocie środków podlegających zwrotowi w terminie 14 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w § 3.

§ 5. 1. Zawiadomienia, o których mowa w § 1 pkt 1 i 3, powiadomienia, o których mowa w § 3, oraz informację, o której mowa w § 4, przekazuje się przez teletransmisję danych w formie dokumentu elektronicznego, zgodnie z formatem określonym przez Zakład.

2. Zawiadomienia, o których mowa w § 1 pkt 4, są przekazywane do Zakładu w formie pisemnej w postaci papierowej.

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

**MINISTER RODZINY
I POLITYKI SPOŁECZNEJ**

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia opracowany został w związku z wejściem w życie ustawy z dnia ... 2021 r. *o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne* (Dz. U. poz. ...; dalej: „ustawa o przekształceniu OFE w IKE”). Projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 26g ust. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. *o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego* (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...; dalej: ustawa o IKE oraz IKZE), dodawanym na mocy art. 18 pkt 15 ustawy o przekształceniu OFE w IKE, który zobowiązuje ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego do określenia, w drodze rozporządzenia, terminu i trybu dokonywania zwrotu na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (dalej: FUS) środków zgromadzonych na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych w formie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych powstałych z przekształcenia otwartych funduszy emerytalnych (dalej: SFIO powstałe z przekształcenia OFE).

W myśl dodawanego art. 26g ustawy o IKE oraz IKZE środki zgromadzone na IKE powstałym z przekształcenia OFE są przekazywane przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty za pośrednictwem ZUS na przychody funduszu emerytalnego FUS w przypadku gdy:

- 1) właściwy organ emerytalny zawiadomi o ustaleniu oszczędzającemu prawa do emerytury „mundurowej”, obliczonej odpowiednio ustawy z dnia 10 grudnia 1993 r. *o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych oraz ich rodzin* lub ustawy z dnia 18 lutego *o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin*, lub też jej zwiększenia;
- 2) ZUS zawiadomi o ustaleniu oszczędzającemu prawa do emerytury z powszechnego systemu emerytalnego, na podstawie ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. *o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych*;
- 3) KRUS zawiadomi o wyborze przez oszczędzającego renty rolniczej albo renty rodzinnej na podstawie ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. *o ubezpieczeniu społecznym rolników*;
- 4) Minister Sprawiedliwości zawiadomi o przejściu sędziego będącego oszczędzającym w stan spoczynku z prawem do uposażenia, zgodnie z ustawą z dnia 27 lipca 2001 r. – *Prawo o ustroju sądów powszechnych*.

Z przekazania na przychody funduszu emerytalnego FUS wyłączone są środki gromadzone w ramach umowy o dokonywaniu dodatkowych wpłat na IKE, ponieważ nie obejmują one środków, które przed przekształceniem OFE w IKE były objęte powszechnym ubezpieczeniem emerytalnym, lecz pochodzą z wpłat w ramach całkowicie dobrowolnego dodatkowego oszczędzania na cele emerytalne

Odpowiednie ww. zawiadomienia będą przekazywane w terminach 30 dni, odpowiednio od: uprawomocnienia się decyzji ustalającej prawo do emerytury „mundurowej” lub jej zwiększenia, złożenia przez uprawnionego oświadczenia, że wybiera rentę rolniczą albo rentę rodzinną z ubezpieczenia społecznego rolników oraz przejścia przez sędziego w stan spoczynku z prawem do uposażenia. Przekazywanie zawiadomień w ww. terminie zapewni możliwość wykonania w tym czasie szeregu czynności związanych z rozliczeniami pomiędzy poszczególnymi organami emerytalnymi. Operacje w Centralnym Rejestrze Uczestników Funduszy, podobnie jak rozliczenia na kontach ubezpieczonych, są realizowane w cyklach tygodniowych, więc otrzymywane od organów emerytalnych zawiadomienia o nabyciu prawa do emerytury są przetwarzane również w takim trybie. W oparciu o otrzymywane zawiadomienia ZUS będzie dokonywał wykreślenia uczestnictwa w Centralnym Rejestrze Uczestników Funduszy.

Kolejnym działaniem będzie przekazywanie przez ZUS do SFIO powstałego z przekształcenia OFE powiadomienia o obowiązku zwrotu środków zgromadzonych na IKE prowadzonym przez SFIO powstałe z przekształcenia OFE. Będzie ono przekazywane również w terminie 30 dni.

Z kolei SFIO powstałe z przekształcenia OFE będą obowiązane do przekazania do ZUS, w terminie 14 dni od dnia otrzymania powiadomienia o obowiązku zwrotu środków, informacji o kwotach środków podlegających zwrotowi.

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

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowego Procesu Legislacyjnego.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej i nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projektowana regulacja nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. *w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych* (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.) i nie podlega notyfikacji Komisji Europejskiej.

Projektowana regulacja nie będzie wymagała notyfikacji Komisji Europejskiej w trybie ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. *o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej* (Dz. U. z 2020 r. poz. 708 i 2377).

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

Projektowane rozporządzenie nie wpływa na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.

Rozporządzenie nie wpływa na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Jednocześnie należy wskazać, że nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanego rozporządzenia rozwiązań umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej w sprawie w sprawie terminu i trybu dokonywania zwrotu na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków zgromadzonych na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych w formie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych powstałych z przekształcenia otwartych funduszy emerytalnych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 22 lutego 2021 r.</p> <p>Źródło Podstawa prawna: art. 18 pkt 15 ustawy z dnia ... 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz.), dodający art. 26g ust. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...)</p> <p>Nr ... w Wykazie prac legislacyjnych Ministra Rodziny i Polityki Społecznej</p>
---	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 26g ust. 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), dodawanym na mocy art. 18 pkt 15 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz.), zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, poprzez opracowanie projektu rozporządzenia w sprawie terminu i trybu dokonywania zwrotu na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków zgromadzonych na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych w formie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych powstałych z przekształcenia otwartych funduszy emerytalnych.

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

Rozporządzenie określa termin i tryb dokonywania zwrotu na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków zgromadzonych na indywidualnych kontach emerytalnych (IKE) prowadzonych w formie specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych powstałych z przekształcenia otwartych funduszy emerytalnych (OFE). Zwrot taki dokonywany jest w przypadku odpowiednio: ustalenia prawa do emerytury lub prawa do jej zwiększenia oszczędzającemu, będącemu żołnierzem zawodowym lub funkcjonariuszem służb mundurowych, ustalenia prawa do emerytury oszczędzającemu w ramach powszechnego systemu emerytalnego, wyboru przez oszczędzającego renty rolniczej albo renty rodzinnej z ubezpieczenia społecznego rolników oraz przejścia sędziego będącego oszczędzającym w stan spoczynku z prawem do uposażenia.

Zwrot środków następuje przez przekazanie przez specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, kwot z odkupienia jednostek uczestnictwa subfunduszu emerytalnego wydzielonego w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym. Zwrotowi nie podlegają natomiast środki gromadzone w ramach umowy o dokonywaniu dodatkowych wpłat na IKE

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

Nie dotyczy.			
4. Podmioty, na które oddziałuje projekt			
Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Oszczędzający na IKE w specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE (dotychczasowi członkowie OFE)	Ok. 15,43 mln (dane na koniec grudnia 2020 r.)	KNF	Środki zgromadzone na IKE w specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE będą przekazywane, za pośrednictwem ZUS, na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w przypadku odpowiednio: ustalenia prawa do emerytury lub prawa do jej zwiększenia oszczędzającemu, będącemu żołnierzem zawodowym lub funkcjonariuszem służb mundurowych, ustalenia prawa do emerytury oszczędzającemu w ramach powszechnego systemu emerytalnego, wyboru przez oszczędzającego renty rolniczej albo renty rodzinnej z ubezpieczenia społecznego rolników oraz przejścia sędziego będącego oszczędzającym w stan spoczynku z prawem do uposażenia
Specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte utworzone w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE (dotychczasowe OFE)	10	KNF	Specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte utworzone w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE będą przekazywać na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych kwoty z odkupienia jednostek uczestnictwa wydzielonego subfunduszu emerytalnego
Zakład Ubezpieczeń Społecznych	1		Przekazywanie do specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, utworzonych w związku z przeniesieniem środków z OFE na IKE, powiadomień o obowiązku zwrotu na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych środków zgromadzonych na IKE prowadzonych w formie specjalistycznych funduszy

			inwestycyjnych otwartych powstałych z przekształcenia OFE
--	--	--	---

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

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opinii reprezentatywnym organizacjom związków zawodowych, pracodawców oraz Radzie Dialogu Społecznego.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania również przez: Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego, Prezesa Związku Banków Polskich, Prezesa Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Przewodniczącą Polskiego Związku Emerytów i Rencistów, Prezesa Giełdy Papierów Wartościowych, Prezesa Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami, Prezesa Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych.

Projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248).

Projekt ustawy zostanie udostępniony również w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) z dniem przekazania go do konsultacji.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania	.
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i na budżety jednostek samorządu terytorialnego.

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

Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian	0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)

W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.
--	--

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

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegółowo w odwóconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	x zwiększenie liczby dokumentów x zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne	<input type="checkbox"/> demografia	<input type="checkbox"/> informatyzacja
<input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny	<input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> zdrowie
<input type="checkbox"/> inne:		

Omówienie wpływu	Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na ww. obszary.
------------------	--

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Regulacja wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

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

Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.

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