

**ROZPORZĄDZENIE  
RADY MINISTRÓW**

z dnia .....2008 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych**

Na podstawie art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.<sup>1)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 17 grudnia 2007 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 245, poz. 1805) w § 2 w ust. 1 pkt 3 i pkt 4 otrzymują brzmienie:

- „3) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym:
  - a) wypłat jednorazowych,
  - b) wypłat w ratach;
- 4) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym:
  - a) zwrotów,
  - b) częściowych zwrotów;”.

§ 2. Informacje, o których mowa w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, instytucje finansowe i organ nadzoru sporządzają po raz pierwszy za okres od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 30 czerwca 2009 r. Do informacji, o której mowa w § 2 w ust. 1 rozporządzenia, o którym mowa w § 1, sporządzanej na dzień 31 grudnia 2008 roku stosuje się przepisy dotychczasowe.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2009 roku.

**Prezes Rady Ministrów**

---

<sup>1)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2008 r. Nr..., poz...

## UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie wprowadza zmiany do obowiązującego rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 17 grudnia 2007 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 245, poz. 1805).

Potrzeba zmiany rozporządzenia wynika ze zmian wprowadzonych w ustawie z dnia .....o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr , poz. ). Proponowana regulacja ma na celu dostosowanie przepisów aktualnie obowiązującego rozporządzenia do rozwiązań proponowanych w wyżej powołanej ustawie, która wprowadza możliwość dokonania wypłaty w ratach oraz wycofanie części środków zgromadzonych na IKE.

W projekcie proponuje się rozszerzenie zakresu danych zawartych w półrocznych i rocznych informacjach na temat prowadzonych IKE o informacje dotyczące:

- 1) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym wypłat w ratach,
- 2) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym częściowych zwrotów.

Zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem organ nadzoru nad instytucjami finansowymi prowadzącymi IKE sporządza i przekazuje ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego zbiorcze, półroczne i roczne informacje na temat IKE prowadzonych przez nadzorowane przez ten organ instytucje finansowe. Informacje te sporządzane są na podstawie danych przekazywanych organowi nadzoru i obejmują między innymi informacje o liczbie i wartości wypłat i zwrotów z IKE w danym okresie sprawozdawczym.

Projektowane nowe brzmienie pkt 3 i pkt 4 w ust. 1 w § 2 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 17 grudnia 2007 roku poszerza zakres informacji przekazywanych przez podmioty nadzorowane o liczbę wypłat w ratach i częściowych zwrotów z IKE dokonanych w okresie sprawozdawczym, oraz o ich wartość.

Zaproponowana zmiana, poprzez uzupełnienie obowiązującego stanu prawnego, ma na celu zagwarantowanie ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego informacji, czy działania polegające na uelastycznieniu zasad dotyczących wypłaty oraz zwrotu – a w szczególności na umożliwieniu wycofania części środków zgromadzonych na IKE i przez to likwidacji bariery zniechęcającej do zakładania tego konta, wpłynęły na

zwiększenie liczby osób oszczędzających na IKE, co umożliwi ich dalsze wykorzystanie do sporządzanych przez resort analiz.

Ze względu na to, że zgodnie ze zmianami wprowadzonymi w ustawie z dnia ..... o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz niektórych innych ustaw, częściowy zwrot oraz wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE będzie możliwa dopiero od dnia 1 stycznia 2009 r., zdecydowano się na zawarcie przepisu przejściowego, zgodnie z którym instytucje finansowe oraz organ nadzoru sporządzą informacje o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych na dzień 31 grudnia 2008 roku w oparciu o przepisy dotychczasowe. Natomiast dane o liczbie i wartości wypłat w ratach oraz częściowych zwrotów, dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym, instytucje finansowe i organ nadzoru sporządzą po raz pierwszy za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 30 czerwca 2009 roku (§ 2 projektu rozporządzenia).

Przedmiot regulacji niniejszego rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 lutego 2009 roku.

## **Ocena skutków regulacji**

### **I. Zakres podmiotowy regulacji**

Zakres podmiotowy regulacji dotyczy obowiązków sprawozdawczych instytucji finansowych uprawnionych do prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych. Adresatami projektowanych norm prawnych są; fundusze inwestycyjne, podmioty prowadzące działalność maklerską, zakłady ubezpieczeń oraz banki, a także Komisja Nadzoru Finansowego, jako organ sprawujący nadzór.

### **II. Konsultacje Społeczne**

Projekt niniejszego rozporządzenia zostanie przekazany do uzgodnień międzyresortowych oraz w ramach konsultacji społecznych do następujących podmiotów:

1. NSZZ Solidarność, ul. Wały Piastowskie 24, 80-855 Gdańsk,
2. Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych, ul. Kopernika 36/40, 00-924 Warszawa,
3. Forum Związków Zawodowych, Plac Teatralny 4, 85-069 Bydgoszcz,
4. Konfederacja Pracodawców Polskich, ul. Brukselska 7, 03-973 Warszawa,
5. Polska Konfederacja Pracodawców Prywatnych, ul. Klonowa 6, 00-591 Warszawa,
6. Związek Rzemiosła Polskiego, ul. Miodowa 14, 00-246 Warszawa,
7. Business Centre Club, Plac Żelaznej Bramy 10, 00-136 Warszawa,
8. Giełda Papierów Wartościowych S.A., ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa,

9. Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami (IZFiA), ul. Nowy Świat 6/12, 00-400 Warszawa,
10. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa,
11. Związek Banków Polskich , ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa,
12. Polska Izba Ubezpieczeń , ul. Wspólna 47/49, 00-684 Warszawa,
13. Polskie Stowarzyszenie Inwestorów Kapitałowych, ul. E. Plater 53 (31 piętro), 00-113 Warszawa.

### **III. Skutki finansowe projektowanej regulacji.**

#### Wpływ regulacji na dochody i wydatki budżetu państwa.

Rozporządzenie nie wywoła ujemnych skutków na wydatki budżetu państwa.

#### Wpływ regulacji na budżety jednostek samorządu terytorialnego

Rozporządzenie nie wywoła ujemnych skutków na budżety jednostek samorządu terytorialnego

#### Wpływ regulacji na rynek pracy

Proponowane rozwiązania nie będą miały wpływu na rynek pracy.

Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Proponowane rozwiązania nie będą miały wpływu na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną gospodarki.

#### Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

Proponowane rozwiązania nie będą miały wpływu na sytuację i rozwój regionów

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej.