

Projekt z dnia 3 kwietnia 2009 r.

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2009 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzoru informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym oraz terminu i trybu jej przekazywania**

Na podstawie art. 21 ust. 5 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§1.** W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 sierpnia 2004 r. w sprawie określenia wzoru informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym oraz terminu i trybu jej przekazywania (Dz. U. Nr 187, poz. 1932) załącznik do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

**§2.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Minister Finansów

w porozumieniu:

Minister Pracy i Polityki Społecznej

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

<sup>2)</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 220, poz. 1432.

1. Numer Identyfikacji Podatkowej NIP instytucji wystawiającej informację

IKE-2

INFORMACJA O ŚRODKACH ZGROMADZONYCH PRZEZ OSZCZĘDZAJĄCEGO  
NA INDYWIDUALNYM KONCIE EMERYTALNYM

## A. DANE IDENTYFIKUJĄCE INSTYTUCJĘ WYSTAWIAJĄCĄ INFORMACJĘ

## A.1. DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES INSTYTUCJI WYSTAWIAJĄCEJ INFORMACJĘ

## A.1.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

2. Nazwa pełna

3. Identyfikator REGON

## A.1.2. ADRES SIEDZIBY

4. Kraj

5. Województwo

6. Powiat

7. Gmina

8. Ulica

9. Nr domu

10. Nr lokalu

11. Miejscowość

12. Kod pocztowy

13. Poczta

## B. DANE IDENTYFIKUJĄCE INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

## B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES INSTYTUCJI FINANSOWEJ

## B.1.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

14. Nazwa pełna

15. Nazwa skrócona

16. Identyfikator REGON

## B.1.2. ADRES SIEDZIBY

17. Kraj

18. Województwo

19. Powiat

20. Gmina

21. Ulica

22. Nr domu

23. Nr lokalu

24. Miejscowość

25. Kod pocztowy

26. Poczta

## B.2. OZNACZENIE IKE OSZCZĘDZAJĄCEGO

27.

## C. DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES OSZCZĘDZAJĄCEGO

## C.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

28. Numer Identyfikacji Podatkowej

29. Nazwisko

30. Pierwsze imię

31. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok)

32. PESEL 1)

33. Rodzaj dokumentu tożsamości

34. Numer dokumentu tożsamości

**C.2. ADRES ZAMIESZKANIA**

35. Kraj	36. Województwo	37. Powiat	
38. Gmina	39. Ulica	40. Nr domu	41. Nr lokalu
42. Miejscowość	43. Kod pocztowy	44. Poczta	

**D. DANE O WPLATACH I WYPŁATACH**

Data pierwszej wpłaty lub data przyjęcia pierwszej wypłaty transferowej (dzień - miesiąc - rok)	45.
---	-----

**D.1. SUMA WPLAT W KAŻDYM ROKU TRANSFEROWYM**

Rok	Suma wpłat w danym roku kalendarzowym	Nazwa instytucji finansowej przyjmującej wpłatę
	zł, gr	
46.	47.	48.

**D.2. INFORMACJA O PRZYJĘTYCH WYPŁATACH TRANSFEROWYCH**

Data przyjęcia wypłaty transferowej (dzień - miesiąc - rok)	Wysokość przyjętej wypłaty transferowej <sup>2)</sup>	Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej <sup>3)</sup>
	zł, gr	
49.	50.	51.

**D.3. INFORMACJA O DOKONANIU WYPŁATY TRANSFEROWEJ**

Data dokonania wypłaty transferowej (dzień - miesiąc - rok)	Wysokość dokonanej wypłaty transferowej <sup>2)</sup>	Nazwa instytucji finansowej, do której dokonywana jest wypłata transferowa <sup>3)</sup>
	zł, gr	
52.	53.	54.

**D.4. TYTUŁ WYPŁATY TRANSFEROWEJ <sup>4)</sup>**

55. Tytuł wypłaty
-------------------

**D.5. INFORMACJA O DOKONANIU CZĘŚCIOWEGO ZWROTU**

Data dokonania częściowego zwrotu (dzień - miesiąc - rok)	Wysokość dokonanego częściowego zwrotu
	zł, gr
56.	57.

**D.6. SUMA WPLACONYCH SKŁADEK PODSTAWOWYCH <sup>5)</sup>**

58. Suma składek	zł, gr
------------------	--------

**E. DANE OSOBY ODPOWIEDZIALNEJ ZA SPORZĄDZENIE INFORMACJI**

59. Imię	60. Nazwisko	
61. Funkcja	62. Data sporządzenia informacji (dzień - miesiąc - rok)	63. Podpis

- 1) Wypełnia się, gdy oszczędzający posiada Numer PESEL. W przeciwnym przypadku należy wypełnić poz.33 i 34 podając rodzaj dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz jego numer.
- 2) W przypadku transferu papierów wartościowych wpisuje się również rodzaj i liczbę tych papierów.
- 3) W przypadku gdy wypłata transferowa dokonywana jest z programu emerytalnego, w pozycji tej podaje się dane zarządzającego i pracodawcy prowadzącego program emerytalny.
- 4) Wypełnia się w przypadku gdy podstawą dokonania wypłaty transferowej jest art.21 ust.4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.
- 5) Wypełnia się w przypadku gdy na IKE przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego.

## Uzasadnienie

Rozporządzenie realizuje delegację zawartą w art. 21 ust. 5 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych, zobowiązującą ministra właściwego do spraw finansów publicznych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, do określenia wzoru informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzających na indywidualnych kontach emerytalnych oraz terminu i trybu przekazywania tych informacji przez instytucje finansowe.

W związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2009 r. ustawy z dnia 6 listopada 2008 r. o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 220, poz. 1432) rozszerzającej zakres informacji określonych w art. 21 ust. 2 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych o wysokość i daty dokonywania częściowych zwrotów, zaistniała konieczność opracowania rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie określenia wzoru informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym oraz terminu i trybu jej przekazywania.

Rozporządzenie uzupełnia zakres informacji zawartych w załączniku do rozporządzenia o dane dotyczące wysokości oraz dat dokonania częściowych zwrotów środków gromadzonych przez oszczędzającego na IKE. Zapewni to pełną dokumentację przepływu środków gromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym oraz, poprzez przekazanie informacji dostarczy odpowiedniej wiedzy kolejnym instytucjom finansowym w przypadku złożenia przez oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego.

Jest to szczególnie istotne ze względu na fakt, że gromadzenie oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym jest przedsięwzięciem o charakterze długofalowym i w pewnych przypadkach, takich jak wypłata, zwrot środków lub częściowy zwrot środków, rodzi określone skutki podatkowe. Stąd też konieczne jest gromadzenie przez kolejne instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne określonych informacji.

Jednocześnie też postanowiono o zmianie formy załącznika i dostosowania go do systemu POLTAX, mając na uwadze fakt przejrzystości informacji przekazywanych w ten sposób oraz ujednoczenie wzoru przedmiotowej informacji z wzorami zawartymi w załączniku do rozporządzenia w sprawie wzoru i sposobu przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego.

Mając na uwadze konieczność pilnego wejścia w życie przedmiotowego rozporządzenia termin wejścia w życie został określony na dzień ogłoszenia go w Dzienniku Ustaw. Wyznaczenie takiego terminu jest zgodne z interesem państwa, gdyż ustawa nowelizująca ustawę o indywidualnych kontach emerytalnych w zakresie m.in. możliwości dokonywania częściowych zwrotów, weszła w życie z dniem 1 stycznia 2009 r. Z uwagi na to przedmiotowe regulacje powinny wejść w życie w najbliższym możliwym terminie.

Projekt rozporządzenia z chwilą przekazania go do uzgodnień międzyresortowych zostanie umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej.

Mając na uwadze regulacje wynikające z przepisów ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), żaden z podmiotów nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem przedmiotowego rozporządzenia, w trybie wskazanym w przepisach tej ustawy.

### **Informacja o podleganiu notyfikacji.**

Projekt rozporządzenia nie podlega obowiązkowi notyfikacji w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597).

### **Ocena Skutków Regulacji (OSR)**

#### **1. Cel wprowadzenia regulacji**

Celem wprowadzenia przedmiotowego rozporządzenia jest uzupełnienie informacji przekazywanej przez dotychczasową instytucję finansową, w razie złożenia przez oszczędzającego dyspozycji wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, o wysokościach i datach częściowych zwrotów oszczędzającemu na indywidualnym koncie emerytalnym.

#### **2. Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny**

Zakres podmiotowy oddziaływania regulacji obejmuje osoby oszczędzające na indywidualnych kontach emerytalnych oraz instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne, tj. fundusze inwestycyjne, podmioty prowadzące działalność maklerską, zakłady ubezpieczeń, banki, jak również właściwych urzędników skarbowych, do których będą przekazywane przedmiotowe informacje.

### **3. Konsultacje społeczne**

Konsultacje społeczne w sprawie projektu zostaną przeprowadzone z przedstawicielami rynku finansowego: Związkiem Banków Polskich, Polską Izbą Ubezpieczeń, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Związkiem Maklerów i Doradców, Izbą Zarządzających Funduszami i Aktywami.

### **4. Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego**

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje powstania kosztów lub obciążeń w sektorze finansów publicznych (w tym w budżecie państwa i budżetach jednostek samorządu terytorialnego).

### **5. Wpływ regulacji na rynek pracy**

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

### **6. Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość**

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczości.

### **7. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionów**

Projekt rozporządzenia nie zawiera przepisów, które wpłyną na sytuację i rozwój regionalny.

### **8. Wstępna opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej**

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

*Opracował:*

*Andrzej Macewicz, tel. 5574*

*Departament Rozwoju Rynku Finansowego*

*Wydział Ubezpieczeń Obowiązkowych i Systemu Emerytalnego*