

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2009 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie wzoru i sposobu przekazywania informacji
o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego**

Na podstawie art. 22 ust. 5 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§1. W załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 sierpnia 2004 r. w sprawie wzoru i sposobu przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego (Dz. U. Nr 187, poz. 1933):

- 1) wzór IKE-1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia;
- 2) wzór IKE-1/B otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia;
- 3) dodaje się wzór IKE-1/C w brzmieniu określonym w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia.

§2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Minister Finansów

w porozumieniu:

Minister Pracy i Polityki Społecznej

¹⁾ 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).

²⁾ 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 składającego informację	2. Nr dokumentu	3. Status
---	-----------------	-----------

IKE-1

INFORMACJA O DOKONANIU WYPŁATY ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH PRZEZ OSZCZĘDZAJĄCEGO NA INDYWIDUALNYM KONCIE EMERYTALNYM

Podstawa prawna: Art.22 ust.1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz.1205), zwana dalej „ustawą”.

Składający: Instytucja finansowa lub syndyk dokonujący wypłaty, o której mowa w art.34 ust.1 pkt 1 albo art.46 ustawy, z indywidualnego konta emerytalnego.

Termin składania: Do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata, o której mowa w art.34 ust.1 pkt 1 albo art.46 ustawy.

Otrzymuje: Urząd skarbowy właściwy dla oszczędzającego w sprawach podatku dochodowego od osób fizycznych.

A. MIEJSCE SKŁADANIA INFORMACJI

4. Naczelnik urzędu skarbowego, do którego adresowana jest informacja

B. DANE IDENTYFIKUJĄCE INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES INSTYTUCJI FINANSOWEJ LUB SYNDYKA

B.1.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

5. Nazwa pełna

6. Nazwa skrócona

7. Identyfikator REGON

B.1.2. ADRES SIEDZIBY

8. Kraj

9. Województwo

10. Powiat

11. Gmina

12. Ulica

13. Nr domu

14. Nr lokalu

15. Miejscowość

16. Kod pocztowy

17. Poczta

B.2. OZNACZENIE IKE OSZCZĘDZAJĄCEGO

18.

C. DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES OSZCZĘDZAJĄCEGO

C.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

19. Numer Identyfikacji Podatkowej

20. Nazwisko

21. Pierwsze imię

22. Data urodzenia (dzień – miesiąc – rok)

23. PESEL 1)

24. Rodzaj dokumentu tożsamości

25. Numer dokumentu tożsamości

C.2. ADRES ZAMIESZKANIA

26. Kraj

27. Województwo

28. Powiat

29. Gmina

30. Ulica

31. Nr domu

32. Nr lokalu

33. Miejscowość

34. Kod pocztowy

35. Poczta

1) Wypełnia się, gdy oszczędzający posiada Numer PESEL. W przeciwnym przypadku należy wypełnić poz.24 i 25 podając rodzaj dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz jego numer.

D. DANE O WPLĄTACH

Data pierwszej wpłaty lub data przyjęcia pierwszej wypłaty transferowej (dzień - miesiąc - rok)	36.	
Suma wpłat ogółem w okresie oszczędzania	37.	
Należy wpisać sumę wszystkich poz. "RAZEM" z załączników IKE-1/A.		zł, gr
Suma wpłaconych składek podstawowych 2)	38.	zł, gr

E. DANE O WYSOKOŚCI WYPŁATY, O KTÓREJ MOWA W ART.34 UST.1 PKT 1 ALBO ART.46 USTAWY

Data wypłaty (dzień - miesiąc - rok)	39.	
Wysokość wypłaty	40.	zł, gr

F. INFORMACJA O DOKONANYCH CZĘŚCIOWYCH ZWROTACH Z INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

Wysokość dokonanych częściowych zwrotów na podstawie załącznika IKE-1/C	41.	zł, gr
---	-----	--------

G. DANE OSOBY ODPOWIEDZIALNEJ ZA SPORZĄDZENIE INFORMACJI

42. Imię	43. Nazwisko
44. Funkcja	45. Data sporządzenia informacji (dzień - miesiąc - rok)
46. Podpis	

H. INFORMACJE O ZAŁĄCZNIKACH

47. Do informacji dołączono następujące załączniki (zaznaczyć właściwe kwadraty):			
<input type="checkbox"/> 1. kopia decyzji organu rentowego	<input type="checkbox"/> 2. IKE-1/A	<input type="checkbox"/> 3. IKE-1/B	<input type="checkbox"/> 4. IKE-1/C

I. ADNOTACJE URZĘDU SKARBOWEGO

48. Uwagi urzędu skarbowego	
49. Identyfikator przyjmującego formularz	50. Podpis przyjmującego formularz

2) W przypadku gdy na IKE oszczędzającego dokonano wypłaty transferowej z programu emerytalnego.

1. Numer Identyfikacji Podatkowej składającego informację

2. Nr załącznika ¹⁾

____/____

IKE-1/B

**INFORMACJA O PRZYJĘTYCH WYPŁATACH TRANSFEROWYCH
 NA INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE**

Załącznik do informacji IKE-1.

A. DANE IDENTYFIKACYJNE INSTYTUCJI FINANSOWEJ LUB SYNDYKA

3. Nazwa pełna

B. DANE IDENTYFIKACYJNE OSZCZĘDZAJĄCEGO

4. Numer Identyfikacji Podatkowej

5. Nazwisko

6. Pierwsze imię

7. Data urodzenia (dzień – miesiąc – rok)

____/____/____

C. DANE O PRZYJĘTYCH WYPŁATACH TRANSFEROWYCH

	Data przyjęcia wypłaty transferowej	Wysokość przyjętej wypłaty transferowej zł. gr	Rodzaj i ilość papierów wartościowych ²⁾
1	8. Data (dzień - miesiąc - rok) ____/____/____	9. _____	10. _____
	11. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej ³⁾ _____		
2	12. Data (dzień - miesiąc - rok) ____/____/____	13. _____	14. _____
	15. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej _____		
3	16. Data (dzień - miesiąc - rok) ____/____/____	17. _____	18. _____
	19. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej _____		
4	20. Data (dzień - miesiąc - rok) ____/____/____	21. _____	22. _____
	23. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej _____		

1) Należy podać kolejny numer załącznika w ogólnej liczbie składanych załączników IKE-1/B.

2) Należy wypełnić w przypadku transferu papierów wartościowych lub środków pieniężnych zgromadzonych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską.

3) W przypadku gdy wypłata transferowa dokonywana jest z programu emerytalnego w polu tym podaje się dane zarządzającego i pracodawcy prowadzącego program emerytalny.

5	Data przyjęcia wypłaty transferowej	Wysokość przyjętej wypłaty transferowej zi, gr	Rodzaj i ilość papierów wartościowych ³⁾
	24. Data (dzień - miesiąc - rok)	25.	26.
27. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej			
6	28. Data (dzień - miesiąc - rok)	29.	30.
	31. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej		
7	32. Data (dzień - miesiąc - rok)	33.	34.
	35. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej		
8	36. Data (dzień - miesiąc - rok)	37.	38.
	39. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej		
9	40. Data (dzień - miesiąc - rok)	41.	42.
	43. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej		
10	44. Data (dzień - miesiąc - rok)	45.	46.
	47. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej		
11	48. Data (dzień - miesiąc - rok)	49.	50.
	51. Nazwa instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej		

1. Numer Identyfikacji Podatkowej składającego informację

IKE-1/C

**INFORMACJA O DOKONANYCH CZĘŚCIOWYCH ZWROTACH
 Z INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO**

2. Nr załącznika ¹⁾

Załącznik do informacji IKE-1.

A. DANE IDENTYFIKACYJNE INSTYTUCJI FINANSOWEJ LUB SYNDYKA

3. Nazwa pełna

B. DANE IDENTYFIKACYJNE OSZCZĘDZAJĄCEGO

4. Numer Identyfikacji Podatkowej 5. Nazwisko

6. Pierwsze imię 7. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok)

C. DANE O DOKONANYCH CZĘŚCIOWYCH ZWROTACH

	Data dokonania częściowego zwrotu	Wysokość dokonanego częściowego zwrotu
	8. Data (dzień - miesiąc - rok)	9. zł, gr
1	10. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu	
2	11. Data (dzień - miesiąc - rok)	12.
	13. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu	
3	14. Data (dzień - miesiąc - rok)	15.
	16. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu	
4	17. Data (dzień - miesiąc - rok)	18.
	19. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu	
5	20. Data (dzień - miesiąc - rok)	21.
	22. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu	

1) Należy podać kolejny numer załącznika w ogólnej liczbie składanych załączników IKE-1/C.

Data dokonania częściowego zwrotu		Wysokość dokonanego częściowego zwrotu	
		zł.	gr
6	23. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	24.	
	25. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
7	26. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	27.	
	28. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
8	29. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	30.	
	31. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
9	32. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	33.	
	34. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
10	35. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	36.	
	37. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
11	38. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	39.	
	40. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
12	41. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	42.	
	43. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
13	44. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	45.	
	46. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
14	47. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	48.	
	49. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		
15	50. Data (dzień - miesiąc - rok) _____	51.	
	52. Nazwa instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu		

Uzasadnienie

Rozporządzenie realizuje delegację zawartą w art. 22 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 dokonaniu wypłaty środków zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym, a także sposobu jej przekazywania, uwzględniając konieczność zapewnienia możliwości weryfikacji uprawnień oszczędzającego do zwolnienia podatkowego.

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. 22 ust. 3 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych o wysokość i daty dokonywania częściowych zwrotów, zaistniała konieczność opracowania rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wzoru i sposobu przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego. W załączniku do rozporządzenia dodaje się wzór IKE-1/C, zgodnie z którym mają być przekazywane informacje o wysokościach i datach dokonywania częściowych zwrotów.

Rozporządzenie uzupełnia zakres informacji istotnych ze względu na fakt, że gromadzenie oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym jest przedsięwzięciem o charakterze długofalowym i w pewnych przypadkach może rodzić skutki podatkowe. Rozporządzenie określa dodatkowy zakres informacji, które mają dostarczyć danych dotyczących przepływu środków i okresu gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym oraz wartości częściowych zwrotów z indywidualnego konta emerytalnego, naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu dla oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Jednocześnie zmianie ulega wzór IKE-1 – dodaje się nowy blok F zawierający informację o dokonanych częściowych zwrotach oraz w bloku H dodaje się pozycję informującą o załączeniu nowego załącznika IKE-1/C do IKE-1.

Ponadto zmieniono wzór IKE-1/B – wyodrębniono z bloku B do nowego bloku C dane o przyjętych wypłatach transferowych. W chwili obecnej dane te stanowią część bloku B jako pozycja B.1., co może sugerować, że są to dane należące do danych identyfikujących oszczędzającego.

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 lobbingowej 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 dla naczelnika właściwego urzędu skarbowego 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