

## ROZPORZĄDZENIE

### RADY MINISTRÓW

z dnia 2011 r.

#### **w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego**

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

**§ 1.** Rozporządzenie określa zakres półrocznej i rocznej informacji:

- 1) sporządzanej przez instytucje finansowe o prowadzonych indywidualnych kontaktach emerytalnych, zwanych dalej „IKE”, oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej „IKZE”, oraz tryb przekazywania tych informacji organowi nadzoru;
- 2) zbiorczej, sporządzanej przez organ nadzoru - o IKE oraz o IKZE prowadzonych przez nadzorowane przez ten organ instytucje finansowe - oraz tryb przekazywania tych informacji ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego.

**§ 2.** Instytucje finansowe prowadzące IKE sporządzają półroczne i roczne informacje o IKE w zakresie:

- 1) liczby IKE prowadzonych na koniec okresu, za który jest sporządzana informacja, zwanego dalej „okresem sprawozdawczym”, i wartości środków zgromadzonych na tych IKE;
- 2) liczby IKE otwartych w okresie sprawozdawczym, z podziałem na oszczędzających, którzy:
  - a) założyli IKE po raz pierwszy,
  - b) dokonali wypłaty transferowej - z podziałem na wypłaty transferowe z IKE i z programu emerytalnego;
- 3) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym:

---

<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, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432, z 2009 r. Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 18, poz. 98 i Nr 257, poz. 1724 oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398.

- a) wypłat jednorazowych,
- b) wypłat w ratach;
- 4) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym:
  - a) zwrotów,
  - b) częściowych zwrotów;
- 5) liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z IKE i z programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;
- 6) liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na IKE i do programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;
- 7) liczby IKE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, wartości wpłat na IKE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz średniej wysokości wpłat na IKE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKE podzielona przez liczbę IKE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym;
- 8) liczby IKE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, z podziałem oszczędzających na grupy wiekowe i płeć, w następujących grupach:
  - a) do 30 lat,
  - b) 31-40 lat,
  - c) 41-50 lat,
  - d) 51-60 lat,
  - e) ponad 60 lat.

§ 3. Instytucje finansowe prowadzące IKZE sporządzają półroczne i roczne informacje o IKZE w zakresie:

- 1) liczby IKZE prowadzonych na koniec okresu, za który jest sporządzana informacja i wartości środków zgromadzonych na tych IKZE;
- 2) liczby IKZE otwartych w okresie sprawozdawczym, z podziałem na oszczędzających, którzy:
  - a) założyli IKZE po raz pierwszy,
  - b) dokonali wypłaty transferowej z IKZE;
- 3) liczby i wartości dokonanych z IKZE w okresie sprawozdawczym:
  - a) wypłat jednorazowych,
  - b) wypłat w ratach;
- 4) liczby i wartości zwrotów dokonanych z IKZE w okresie sprawozdawczym;
- 5) liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z IKZE w okresie sprawozdawczym;
- 6) liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na IKZE w okresie sprawozdawczym;
- 7) liczby IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz średniej wysokości wpłat na IKZE w

okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym;

8) liczby IKZE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, z podziałem oszczędzających na grupy wiekowe i płeć, w następujących grupach:

- a) do 30 lat,
- b) 31-40 lat,
- c) 41-50 lat,
- d) 51-60 lat,
- e) 61-65 lat,
- f) ponad 65 lat.

**§ 4.1.** Półroczna informacja o IKE oraz półroczna informacja o IKZE prowadzonych przez instytucję finansową obejmuje dane za pierwsze sześć miesięcy roku kalendarzowego i jest sporządzana na dzień 30 czerwca.

2. Roczna informacja o IKE oraz roczna informacja o IKZE prowadzonych przez instytucję finansową obejmuje dane za rok kalendarzowy i jest sporządzana na dzień 31 grudnia.

3. W przypadku określonym w art. 23 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, fundusze inwestycyjne prowadzące IKE lub IKZE tego samego oszczędzającego upoważniają zarządzające nimi towarzystwo funduszy inwestycyjnych do sporządzenia i przekazania informacji, o których mowa w § 2 lub w § 3. W takim przypadku informacje, o których mowa w § 2 lub w § 3, są przedstawiane łącznie przez to towarzystwo, przy czym umowy różnych funduszy z tym samym oszczędzającym są ujmowane w sporządzanej informacji jako jedno IKE albo jedno IKZE.

4. Dobrowolny fundusz emerytalny upoważnia zarządzające nim powszechne towarzystwo emerytalne do sporządzenia i przekazania informacji, o których mowa w § 2 lub w § 3.

**§ 5.** Organ nadzoru sporządza zbiorcze półroczne i roczne informacje w zakresie, o którym mowa w § 2 lub w § 3, na podstawie półrocznych i rocznych informacji otrzymanych od nadzorowanych przez ten organ instytucji finansowych.

**§ 6.** Informacje, o których mowa w § 2 lub w § 3, instytucje finansowe przekazują organowi nadzoru w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z organem nadzoru.

**§ 7.** Informacje, o których mowa w § 5, organ nadzoru przekazuje ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego w formie pisemnej przesyłką poleconą oraz w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem.

**§ 8.** 1. Informacje, o których mowa w § 2, sporządzane za pierwsze półrocze 2012 r. i za 2012 r. obejmują również dane:

- 1) o liczbie IKE, z których w okresie sprawozdawczym przeniesiono na IKZE środki zgromadzone na IKE;
- 2) o wartości środków przeniesionych w okresie sprawozdawczym z IKE na IKZE.

2. Informacje, o których mowa w § 3, sporządzane za pierwsze półrocze 2012 r. i za 2012 r. obejmują również dane:

- 1) o liczbie IKZE, na które w okresie sprawozdawczym przeniesiono środki zgromadzone na IKE;
- 2) o liczbie IKZE otwartych w związku z przeniesieniem w okresie sprawozdawczym środków zgromadzonych na IKE;
- 3) o wartości środków przyjętych w okresie sprawozdawczym z IKE na IKZE.

**§ 9.** Informację półroczną o prowadzonych IKZE sporządza się po raz pierwszy za okres od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 30 czerwca 2012 r., a informację roczną o prowadzonych IKZE za okres od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

**§ 10.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r.<sup>2)</sup>

**PREZES RADY MINISTRÓW**

---

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem 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 oraz z 2008 r. Nr 237, poz. 1658), które utraciło moc z dniem wejścia w życie art. 12 pkt 4 ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398).

## UZASADNIENIE

Rozporządzenie realizuje upoważnienie ustawowe, zawarte w art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.), zobowiązujące Radę Ministrów do określenia zakresu informacji sporządzanej przez instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne (IKE) lub indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz informacji sporządzanej przez organ nadzoru nad tymi instytucjami. Delegacja zobowiązuje również Radę Ministrów do określenia trybu przekazywania tych informacji przez instytucje finansowe organowi nadzoru i informacji zbiorczej przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego.

Ponieważ ustawa z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398) wprowadziła zmiany do ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2004 r., umożliwiające założenie, obok funkcjonującego już indywidualnego konta emerytalnego (IKE), dodatkowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), zaistniała konieczność wydania nowego aktu wykonawczego z upoważnienia ustawowego zawartego w art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. W związku z tym rozporządzenie 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. z 2007 r. Nr 245, poz. 1805, z późn. zm.) utraci moc.

Przedkładany projekt, powielając, zawarte 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. z 2007 r. Nr 245, poz. 1805, z późn. zm.), regulacje w zakresie przepisów odnoszących się do sporządzania i przekazywania informacji o prowadzonych IKE, zmienia i uzupełnia je w następującym zakresie:

- 1) dostosowuje brzmienie tytułu oraz niektórych przepisów rozporządzenia do zmian związanych z wprowadzeniem dodatkowego konta IKZE. W tym celu proponuje się, aby tytuł rozporządzenia wskazywał, iż reguluje ono nie tylko zakres półrocznych i rocznych informacji przekazywanych przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych, ale również zakres półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach zabezpieczenia eme-

rytalnego. Również określony w § 1 projektu zakres przedmiotowy rozporządzenia został rozszerzony o wyżej wskazaną materię. Podobnie zmieniono treść przepisów wskazujących okresy, za które sporządzana jest półroczna i roczna informacja, przez uzupełnienie ich treści o wyrażenia „oraz półroczna informacja o IKZE” (§ 4 ust. 1 projektu rozporządzenia) i „oraz roczna informacja o IKZE” (§ 4 ust. 2 projektu rozporządzenia).

- 2) dodaje przepis - § 3 projektu rozporządzenia, określający zakres informacji, które instytucje finansowe prowadzące IKZE są obowiązane przekazywać cyklicznie (półrocznie i rocznie) organowi nadzoru. W konsekwencji zmiana ta wpłynie również na zakres informacji zbiorczej przekazywanej przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego.

Zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem z dnia 17 grudnia 2007 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych, instytucje finansowe prowadzące IKE sporządzają i przekazują organowi nadzoru półroczne i roczne informacje na temat prowadzonych przez nie IKE, który następnie na ich podstawie sporządza cyklicznie (półrocznie i rocznie) informację zbiorczą i przekazuje ją ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego. Ponieważ ustawą z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych, wprowadzającą zmiany w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych, od dnia 1 stycznia 2012 r. umożliwiono instytucjom finansowym prowadzenie, obok kont IKE, również indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), stąd zasadnym jest zaproponowanie przepisu, w którym określony zostanie zakres informacji o prowadzonych IKZE, które instytucje finansowe prowadzące IKZE są obowiązane przekazywać cyklicznie (półrocznie i rocznie) organowi nadzoru.

Zakres ten został określony w § 3 projektowanego rozporządzenia i zgodnie z propozycją obejmuje on w dużej części informacje, jakie przekazywane są przez instytucje prowadzące IKE (§ 2 projektu rozporządzenia). Ze względu jednak na różnice, jakie zachodzą w konstrukcji konta IKE i konta IKZE, zakresy przekazywanych informacji nie są identyczne. Z uwagi na to, iż z konta IKZE nie jest możliwe dokonanie częściowego zwrotu i wypłaty transferowej do pracowniczego programu emerytalnego, zakres informacji przekazywanych przez instytucje finansowe prowadzące IKZE nie będzie obejmował tych danych. Także, biorąc pod uwagę wiek oszczędzającego, w którym może on dokonać wypłaty z IKZE, rozszerzony został podział oszczędzających o grupę oszczędzających w wieku 61–65 lat i ponad 65 lat (§ 3 pkt 8 lit. e i lit. f projektu rozporządzenia).

Proponowane rozszerzenie zakresu informacji o dane dotyczące IKZE ma na celu umożliwienie prawidłowego sporządzenia przekazywanej informacji oraz zagwarantowanie ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego dostępu do danych w pełni odzwierciedlających realny poziom wykorzystywania przez oszczędzających nie tylko indywidualnych kont emerytalnych, ale i indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego.

Proponuje się zawarcie w przedkładanym projekcie dwóch przepisów przejściowych.

Ponieważ w myśl art. 31 ust. 1 ustawy z dnia 25 marca 2011 r. *o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych* w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. oszczędzający może przenieść środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, dlatego też zdecydowano się na zaproponowanie przepisu przejściowego, zgodnie z którym informacje o prowadzonych IKE, sporządzane przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru za pierwsze półrocze 2012 r. i za 2012 r. obejmą również dane o liczbie IKE, z których przeniesiono środki na IKZE oraz dane o wartości środków przeniesionych z IKE na IKZE (§ 8 ust. 1 projektu rozporządzenia). Także informacje o prowadzonych IKZE, sporządzane za analogiczne okresy sprawozdawcze będą obejmowały dane; o liczbie IKZE, na które w okresie sprawozdawczym przeniesiono środki zgromadzone na IKE. o liczbie IKZE otwartych w związku z przeniesieniem w okresie sprawozdawczym środków zgromadzonych na IKE oraz dane o wartości środków przyjętych w okresie sprawozdawczym z IKE na IKZE (§ 8 ust. 2 projektu rozporządzenia).

Drugi z przepisów przejściowych został zawarty w § 9 projektu rozporządzenia, i zgodnie z jego treścią informację półroczną o prowadzonych IKZE instytucje finansowe i organ nadzoru sporządzą po raz pierwszy za okres od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 30 czerwca 2012 r., a informację roczną o prowadzonych IKZE, za okres od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

Proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2012 r.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych 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, z późn. zm.), dlatego też nie podlega notyfikacji.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z 2009 r. Nr 42, poz. 337 oraz z 2011 r. Nr 106, poz. 622) projekt rozporządzenia został zamieszczony w Biuletynie

Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej. Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem rozporządzenia.

## Ocena skutków regulacji

### I. Wskazanie podmiotów, na które oddziałuje akt normatywny

Adresatami projektowanych norm prawnych są: fundusze inwestycyjne, podmioty prowadzące działalność maklerską, zakłady ubezpieczeń, banki oraz dobrowolne fundusze emerytalne, a także organ sprawujący nad nimi nadzór – Komisja Nadzoru Finansowego.

Zakres regulacji dotyczy obowiązków sprawozdawczych instytucji finansowych uprawnionych do prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, a także obowiązków sprawozdawczych organu sprawującego nadzór nad tymi instytucjami.

### II. Omówienie wyników konsultacji społecznych

Projekt rozporządzenia był przedmiotem konsultacji wewnętrznych w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej. Projekt rozporządzenia został przesłany do uzgodnień międzyresortowych i konsultacji społecznych z następującymi podmiotami:

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. Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej, 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;
14. Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych - Al. Jana Pawła II 34 lok. 7, 00-141 Warszawa.



Prezydium Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność” oraz Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych nie zgłosiły uwag do rozwiązań zaproponowanych w projekcie. Natomiast Forum Związków Zawodowych nie nadesłało swojej opinii.

Swoje stanowiska z uwagami do przedmiotowego projektu rozporządzenia zgłosiło Rządowe Centrum Legislacji (RCL), Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych (IGTE) oraz Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami (IZFiA).

Na skutek jednej z uwag RCL treść zawarta w § 2 *projektu rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe.....* w wersji przekazanej do uzgodnień (z dnia 9 czerwca 2011 r.), z uwagi na różny zakres regulacji zawarty w poszczególnych ustępach, została ujęta w trzech osobnych paragrafach (§ 2 - 4). Konsekwencją uwzględnienia tej uwagi jest również zmiana numeracji pozostałych paragrafów i zawartych w nich odesłań. Pozostałe uwagi RCL, mające charakter legislacyjno-redakcyjny, również zostały uwzględnione.

UKNF zwrócił uwagę na konieczność zawarcia w projektowanym rozporządzeniu upoważnienia dla powszechnego towarzystwa emerytalnego do sporządzenia i przekazania do organu nadzoru informacji o IKE lub IKZE w imieniu dobrowolnego funduszu emerytalnego. Uwaga została uwzględniona i upoważnienie to zostało zawarte w § 4 ust. 4 projektu rozporządzenia. Dodatkowo UKNF, podobnie jak IZFiA, wskazał, iż przepis przejściowy, zobowiązujący instytucje finansowe do przekazania w informacjach sporządzanych za pierwsze półrocze 2012 r. i za 2012 r. również danych o liczbie IKZE, na które w okresie sprawozdawczym przeniesiono środki zgromadzone na IKE, powinien zawierać także zobowiązanie instytucji finansowych do przekazania informacji o liczbie IKE, z których przeniesiono środki na IKZE. Pod wpływem powyższych wskazań brzmienie przepisu przejściowego zostało zmienione i w § 8 projektu rozporządzenia zawarto zobowiązanie do umieszczenia w informacjach o IKE, sporządzanych za pierwsze półrocze 2012 r. i za 2012 r., również danych o liczbie IKE, z których w okresie sprawozdawczym przeniesiono na IKZE środki zgromadzone na IKE oraz danych o wartości środków przeniesionych w okresie sprawozdawczym z IKE na IKZE (§ 8 ust. 1 projektu rozporządzenia). Natomiast w myśl ustępu 2 § 8 projektu rozporządzenia informacje o IKZE, sporządzane za pierwsze półrocze 2012 r. i za 2012 r. będą obejmowały także dane; o liczbie IKZE, na które w okresie sprawozdawczym przeniesiono środki zgromadzone na IKE, o liczbie IKZE otwartych w związku z przeniesieniem w okresie sprawozdawczym środków zgromadzonych na IKE, o wartości środków przyjętych w okresie sprawozdawczym z IKE na IKZE.

IGTE zaproponowała zmianę polegającą na dodaniu przepisu, w myśl którego instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE byłyby obowiązane do przekazania informacji o liczbie IKE/IKZE zasilonych choćby jedną wpłatą, w okresie za który sporządzana jest informacja. W opinii IGTE pozwoli to na faktyczną ocenę zainteresowania produktem. Uwaga ta nie została uwzględniona, gdyż w myśl § 2 w ust. 1 pkt 7 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, z 2008 r. Nr 237, poz. 1658) już obecnie taka informacja jest przekazywana przez instytucje finansowe, które w sporządzanych raportach przekazują informację; o liczbie IKE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKE w okresie sprawozdawczym. Również w przedkładanym projekcie rozporządzenia zawarto obowiązek przekazania tych informacji, zarówno w odniesieniu do informacji przekazywanych o IKE - § 2 pkt 7 projektu rozporządzenia, jak i w odniesieniu do informacji przekazywanych o IKZE - § 3 pkt 7 projektu rozporządzenia. Stąd propozycja IGTE zmierzająca do rozszerzenia informacji, o dane które już obecnie są przekazywane nie została uwzględniona, jako powielająca obecnie obowiązujące i proponowane przez projektodawcę rozwiązania.

Odnośnie propozycji IGTE, w myśl której zrezygnowano by z formy pisemnej przekazywania przez instytucje finansowe do organu nadzoru informacji, o których mowa w § 2 lub § 3 projektu rozporządzenia, i przekazywania ich tylko za pomocą środków komunikacji elektronicznej, projektodawca po konsultacji z Urzędem Komisji Nadzoru Finansów, będącym w stosunku do instytucji prowadzących IKE lub IKZE organem nadzoru, postanowił zaakceptować tą propozycję.

Pozostałe resorty, a także pozostali partnerzy społeczni nie zgłosili uwag.

### **III. Przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego na:**

#### **1) sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego**

Wejście w życie rozporządzenia nie wywoła ujemnych skutków na dochody i wydatki budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

#### **2) rynek pracy**

Proponowane rozwiązania nie będą miały wpływu na rynek pracy.

3) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Proponowane rozwiązania nie będą miały wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

4) sytuację i rozwój regionalny

Proponowane rozwiązania nie będą miały wpływu na sytuację i rozwój regionalny.



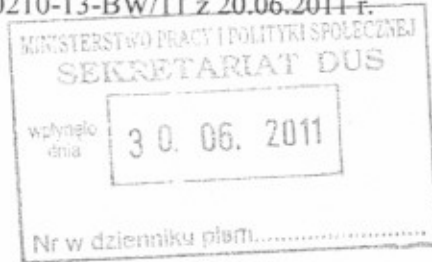
Minister Spraw Zagranicznych

Warszawa 28 czerwca 2011 r.

DPUE - 920 - 139 - 11/as/18  
SM-1340



dot.: DUS-0210-13-BW/11 z 20.06.2011 r.



Pani  
Jolanta Fedak  
Minister Pracy  
i Polityki Społecznej

opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego wyrażona na podstawie art. 13 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej (Dz. U. z 2007 r. Nr 65, poz. 437 z późn. zm.) przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej

Szanowna Pani Minister,

w związku z przedłożonym projektem rozporządzenia pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty zakresem prawa Unii Europejskiej.

Z poważaniem

Z upoważnienia  
Ministra Spraw Zagranicznych

Podsekretarz Stanu  
Maciej Szpunar

Do wiadomości:  
Pan Maciej Berek  
Sekretarz Rady Ministrów