

Projekt z dnia 18 lipca 2011 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2011 r.

**w sprawie określenia wzorów informacji o środkach zgromadzonych
przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym
i na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego
oraz terminu i trybu ich przekazywania**

Na podstawie art. 21 ust. 5 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.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Rozporządzenie określa wzory informacji, o których mowa w art. 21 ust. 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, oraz termin i tryb ich przekazywania.

2. Wzory informacji stanowią załączniki do rozporządzenia.

§ 2. 1. Informacje, o których mowa w § 1, są przekazywane, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, przez instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne oraz instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, do innej instytucji finansowej albo do zarządzającego programem emerytalnym, przesyłką poleconą albo przesyłką kurierską bądź przez doręczenie za potwierdzeniem odbioru i oznaczeniem daty, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia otrzymania dyspozycji wypłaty transferowej przez instytucję finansową.

2. Za datę przekazania informacji uznaje się datę nadania przesyłki, o której mowa w ust. 1.

§ 3. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 2010 r. w sprawie określenia wzoru informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym oraz terminu i trybu jej przekazywania (Dz. U. z 2011 r. Nr 13, poz. 61).

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r.

w porozumieniu:

Minister Finansów

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, 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.

UZASADNIENIE

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

W związku z wejściem w życie z dniem 1 maja 2011 r. ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398), umożliwiającej założenie - obok funkcjonującego indywidualnego konta emerytalnego (IKE) - dodatkowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), a przez to rozszerzającej zakres przedmiotowych informacji o gromadzenie oszczędności na IKZE (zmiana brzmienia art. 1 ustawy), zaistniała konieczność opracowania nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia wzorów informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym i na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego oraz terminu i trybu ich przekazywania.

Rozporządzenie uzupełnia zakres informacji, jakie instytucje finansowe zobowiązane są przekazać odpowiednio następnej instytucji finansowej bądź zarządzającemu programem emerytalnym, o informacje o środkach gromadzonych na IKZE. W związku z tym, poza funkcjonującymi dotychczas wzorami informacji dotyczącymi IKE, opracowano dodatkowe wzory informacji odnoszące się do gromadzenia oszczędności na IKZE. Zbiorcze informacje o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na IKZE zawierane będą w załączniku IKZE-2.

W załączniku IKZE-2/A podawane będą informacje o wpłatach na IKZE w rozbiciu na poszczególne lata. Z kolei w załącznikach IKZE-2/B oraz IKZE-2/C przedstawiane będą informacje dotyczące odpowiednio przyjętych oraz dokonanych wypłat transferowych, w tym również o rodzaju i ilości papierów wartościowych zgromadzonych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, w przypadku transferu papierów wartościowych. Uzupełnienie przedmiotowych informacji zapewni kompletność i ciągłość informacji przekazywanych przez kolejne instytucje finansowe.

W załączniku IKZE-2/D przedstawiana będzie informacja o IKZE oszczędzającego w przypadku towarzystw funduszy inwestycyjnych, prowadzących IKZE w różnych funduszach inwestycyjnych. W ten sposób usunięte zostaną problemy związane z systemem raportowania przez TFI, których specyfika w większości przypadków związana jest z prowadzeniem portfeli różnych zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych.

Dzięki powyższym uzupełnieniom instytucja finansowa prowadząca IKZE oszczędzającego, dysponując informacją przekazaną przez poprzednią instytucję finansową, nie będzie musiała dokonywać szczegółowych analiz historycznych danych z poprzednich instytucji finansowych i jedynie uaktualni wartość środków pochodzących z wpłat na IKZE, np. z tytułu wpłat na IKZE dokonanych od czasu przyjęcia wypłaty transferowej lub zmiany wartości jednostek uczestnictwa w przypadku IKZE w funduszach inwestycyjnych.

Instytucje finansowe będą posiadały wszystkie informacje dotyczące przepływu środków zarówno na danym IKE, jak i na danym IKZE, które są niezbędne do oceny, czy zostały spełnione warunki do wypłaty bądź zwrotu oraz naliczenia i pobrania należnego podatku. Jest to szczególnie istotne ze względu na fakt, że gromadzenie oszczędności na IKE oraz na IKZE

jest przedsięwzięciem o charakterze długofalowym i w pewnych przypadkach, takich jak wypłata, rodzi określone skutki podatkowe. Stąd też konieczne jest gromadzenie przez kolejne instytucje finansowe prowadzące IKE oraz instytucje finansowe prowadzące IKZE informacji, których zakres uzupełniają wzory stanowiące załączniki do projektu rozporządzenia.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów. Do Ministerstwa nie wpłynęły żadne opinie w trybie wyżej wymienionej ustawy.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI (OSR)

1. Wskazanie podmiotów, na które oddziałuje akt normatywny.

Zakres podmiotowy oddziaływania regulacji obejmuje:

- osoby oszczędzające na indywidualnych kontach emerytalnych oraz na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne, tj. fundusze inwestycyjne, podmioty prowadzące działalność maklerską, zakłady ubezpieczeń, banki, oraz instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, tj. fundusze inwestycyjne, podmioty prowadzące działalność maklerską, zakłady ubezpieczeń, banki, otwarte fundusze emerytalne.

2. Omówienie wyników konsultacji.

Projekt zostanie przekazany do uzgodnień międzyresortowych oraz do konsultacji z następującymi podmiotami:

- Komisja Nadzoru Finansowego,
- Narodowy Bank Polski,
- Giełda Papierów Wartościowych,
- Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- Najwyższa Izba Kontroli,
- Rzecznik Praw Obywatelskich,
- Główny Urząd Statystyczny,
- Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych,
- Polska Izba Ubezpieczeń,
- Rzecznik Ubezpieczonych,
- Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych,
- Związek Banków Polskich,
- Związek Maklerów i Doradców,
- Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

3. Przedstawienie wyników analizy wpływu aktu normatywnego w szczególności na:

- sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:

Brak wpływu. Jednocześnie nadmienić należy, iż zakres i tryb przekazywania zgromadzonych danych ma umożliwiać instytucjom finansowym pełny i sprawny dostęp do informacji dotyczących wielkości środków zgromadzonych na indywidualnych kontach emerytalnych oraz na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, co będzie miało pozytywny wpływ na realizację obowiązków podatkowych.

- rynek pracy:

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje żadnych istotnych zmian na rynku pracy.

- konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw:

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje żadnych istotnych zmian w tej dziedzinie.

- sytuację i rozwój regionalny:

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje żadnych istotnych zmian w tej dziedzinie.

4. Wskazanie źródeł finansowania.

Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążeń budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego.