

Projekt z dnia 14 października 2011 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2011 r.

**w sprawie określenia wzorów i sposobu przekazywania informacji
o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego
i z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego**

Na podstawie art. 22 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. Rozporządzenie określa wzory informacji o dokonaniu wypłaty środków zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym oraz na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, stanowiące załączniki do rozporządzenia.

§ 2. 1. Informacje, o których mowa w § 1, są przekazywane, wraz z dokonaniem wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego oraz wypłaty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, przesyłką poleconą, w terminie określonym w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

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

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r.³⁾

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 i Nr 171, poz. 1016.

³⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem 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 oraz z 2009 r. Nr 115, poz. 969), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, w związku z wejściem w życie 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 delegację zawartą w art. 22 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 wzorów i sposobu przekazywania przez instytucję finansową lub syndyka informacji o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego oraz indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

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 funkcjonujących indywidualnych kont emerytalnych (IKE) - dodatkowych indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), a przez to rozszerzającej zakres przedmiotowych informacji o informacje o wypłatach z IKZE (zmiana brzmienia art. 1 ustawy), zaistniała konieczność opracowania nowego rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia wzorów i sposobu przekazywania informacji o dokonaniu wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego i z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

Rozporządzenie uzupełnia zakres informacji, jakie instytucja finansowa lub syndyk, dokonując wypłaty zgromadzonych środków, zobowiązane są przekazać do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Poza danymi o wypłatach z IKE będą również przekazywane informacje o wypłatach z IKZE.

Załączniki IKE-1 oraz IKZE-1 określają wzory zbiorczych informacji o dokonaniu wypłaty środków zgromadzonych przez oszczędzającego odpowiednio na IKE oraz na IKZE. Ponadto, w formularzach IKE-1/A oraz IKZE-1/A podawane będą informacje o wpłatach odpowiednio na IKE oraz na IKZE w rozbiciu na poszczególne lata.

W załącznikach IKE-1/B oraz IKZE-1/B przedstawiane będą odpowiednio informacje dotyczące przyjętych wypłat transferowych, w tym również o rodzaju i ilości papierów wartościowych zgromadzonych w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, w przypadku transferu papierów wartościowych. Uzupełnienie tych danych zapewni kompletność i ciągłość przekazywanych informacji.

Jednocześnie, w odniesieniu do informacji dotyczących IKE, ze względu na możliwość wystąpienia wypłat transferowych środków pochodzących zarówno z wpłat na IKE, jak i ze składek podstawowych wniesionych uprzednio przez pracodawcę do programu emerytalnego, w załączniku IKE-1/B wprowadzono pozycje, w których wpisywane będą zarówno wartość przenoszonych wpłat, jak i suma składek podstawowych. Zapewni to kompletność przekazywanych informacji. W odniesieniu do danych dotyczących IKZE załącznik IKZE-1/B nie będzie zawierał takich informacji, z uwagi na to, że na IKZE nie będzie możliwe dokonanie wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego. W przypadku IKZE nie będzie również możliwe dokonanie częściowego zwrotu.

Ponadto, zarówno w odniesieniu do IKE, jak i do IKZE, wprowadzono dodatkowe formularze (IKE-1/D oraz IKZE-1/C), w których będą przedstawiane informacje odpowiednio o IKE oraz o IKZE oszczędzającego w przypadku towarzystw funduszy inwestycyjnych, prowadzących IKE oraz IKZE oszczędzającego 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 IKE oraz IKZE w postaci portfeli w różnych zarządzanych przez nie funduszach inwestycyjnych.

Dzięki powyższym zmianom instytucja finansowa lub syndyk, dokonując wypłaty, nie będzie musiała sporządzać szczegółowych analiz historycznych dotyczących odpowiednio IKE lub IKZE i jedynie uaktualni wartość zgromadzonych środków, np. z tytułu wpłat dokonanych od czasu przyjęcia wypłaty transferowej lub zmiany wartości jednostek uczestnictwa w przypadku IKE lub IKZE w funduszach inwestycyjnych. Informacje przekazywane z poprzednich instytucji finansowych prowadzących IKZE oszczędzającego będą umieszczane na nowych załącznikach i uzupełniane o informacje o wpłatach, wypłatach i wypłatach transferowych, które dana instytucja obsługiwała.

W ten sposób instytucje finansowe będą posiadały wszystkie informacje dotyczące przepływu środków odpowiednio na IKE oraz na 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 lub zwrot środków, rodzi określone skutki podatkowe. Stąd też konieczne jest gromadzenie przez instytucje finansowe 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 lobbingowej 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;
- naczelników urzędów skarbowych właściwych dla oszczędzających na IKE oraz na IKZE w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

2. Omówienie wyników konsultacji

Projekt został przekazany do uzgodnień międzyresortowych oraz do konsultacji społecznych 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.

Uwagi uwzględnione zostały zawarte w niniejszym projekcie rozporządzenia.

Nie zostały uwzględnione następujące uwagi Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych:

- uwaga dotycząca rozważenia sporządzania informacji zawartych w załącznikach do projektu rozporządzenia w formie elektronicznej i wysyłania ich za pomocą środków komunikacji elektronicznej - rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r., tj. z dniem wejścia w życie art. 12 ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398), wprowadzającego - obok funkcjonujących IKE - dodatkowych IKZE, stąd zbyt mało czasu pozostało na przeprowadzenie uzgodnień dotyczących np. ustalenia wspólnego interfejsu wymiany informacji dla wszystkich instytucji finansowych;
- uwaga dotycząca rozważenia wykazywania w sekcji C formularzy IKE-1 i IKZE-1 jedynie „danych identyfikacyjnych i adresu oszczędzającego” - kwestia potrzeby wykazywania danych dotyczących również osoby uprawnionej była już analizowana wielokrotnie, a ujęcie tej informacji we wzorach formularzy jest efektem uwzględnienia propozycji zgłoszonych m.in. przez IZFiA, która wskazywała, iż same regulacje ustawowe wydają się być w przedmiotowej materii niedostateczne, gdyż informacje o wysokości i datach dokonywanych wypłat/wypłat transferowych nie są kompletne bez wskazania - oprócz danych oszczędzającego - również danych dotyczących osoby uprawnionej;
- uwaga dotycząca wątpliwości co do konieczności podawania w załączniku IKE-1/B informacji dotyczących „Wysokości przeniesionych wpłat” oraz „Sumy składek podstawowych” - kwestia potrzeby wskazania przedmiotowych informacji również była już analizowana wielokrotnie, a ich umieszczenie jest efektem uwzględnienia propozycji zgłoszonych m.in. przez IZFiA (która argumentowała, iż informacje te są niezbędne do obliczania kwoty przekazywanej do ZUS przy zwrocie) oraz poparcia tych propozycji przez MPiPS (które wskazywało, że w przypadku dokonywania wielokrotnych transferów pomiędzy IKE i PPE zawarcie przedmiotowych informacji umożliwi wskazanie pełnych danych o sumie składek podstawowych wpłaconych do PPE);
- uwaga dotycząca wątpliwości co do konieczności podawania w załączniku IKE-1/C informacji o „Wartości rozliczonych wpłat przy danym zwrocie częściowym” - wprowadzenie tej informacji jest efektem uwzględnienia propozycji IZFiA, która argumentowała, iż jej zamieszczenie zapewni instytucji finansowej przyjmującej wypłatę transferową otrzymanie danych niezbędnych dla prawidłowego obliczania przychodu przy kolejnych zwrotach częściowych lub przy zwrocie całkowitym.

Nie uwzględnione zostały uwagi Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami:

- uwaga dotycząca rozważenia wstawienia w formularzach IKE-1 i IKZE-1 nowej sekcji B „Dane identyfikujące instytucję wystawiającą informację” - w sekcjach B formularzy przekazanych do uzgodnień będą umieszczane dane identyfikacyjne i adres instytucji finansowej lub syndyka, składających informację do urzędu skarbowego (a nie wystawiających informację), stąd przedmiotowa propozycja wydaje się nie tylko powielająca dane zawarte w sekcjach B, ale również nieadekwatna do zakresu informacji objętych formularzami;
- uwaga dotycząca rozważenia zmiany brzmienia poz. 1 formularzy IKE-1 i IKZE-1 oraz załączników, z „Numer Identyfikacji Podatkowej składającego informację” na „Numer Identyfikacji Podatkowej instytucji wystawiającej informację” - w przeciwieństwie do formularzy IKE-2 i IKZE-2, które będą wystawiane i przekazywane między instytucjami finansowymi, informacje zawarte w formularzach IKE-1 i IKZE-1 będą składane do właściwego naczelnika urzędu skarbowego;
- uwaga dotycząca rozważenia usunięcia w załącznikach do formularzy IKE-1 i IKZE-1 sekcji A „Dane identyfikacyjne (nazwa pełna) instytucji finansowej lub syndyka” - oprócz NIP instytucji finansowej lub syndyka, wykazywanego w poz. 1 przedmiotowych załączników, niezbędne jest również podanie ich danych identyfikacyjnych, tj. nazwy;
- uwaga dotycząca rozważenia podzielenia na dwie sekcje „Danych identyfikacyjnych i adresu instytucji finansowej lub syndyka” w załącznikach IKE-1/D i IKZE-1/C oraz dodania wyrazów „lub syndyka” w sekcji C.1 i C.2 tych załączników - w sekcji C załączników przekazanych do uzgodnień wpisywane będą dane identyfikujące odpowiednio IKE lub IKZE, przy czym w podsekcji C.3 podawane będzie oznaczenie IKE lub IKZE, natomiast w podsekcjach C.1 i C.2 - dane identyfikacyjne i adres instytucji finansowej, tj. funduszu inwestycyjnego w przypadku towarzystwa funduszy inwestycyjnych prowadzącego IKE lub IKZE w różnych funduszach inwestycyjnych, podczas gdy dane towarzystwa funduszy inwestycyjnych wykazywane będą w głównych formularzach, zgodnie z propozycją przekazaną uprzednio przez IZFiA.

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 IKE i na IKZE, 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.