

**Rozporządzenie**  
**Rady Ministrów**  
**z dnia ..... 2011 r.**

**w sprawie terminu i sposobu dokonywania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych  
i otwarte fundusze emerytalne czynności dotyczących okresowych emerytur kapitałowych**

Na podstawie art. 16 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507, z 2010 r. Nr 254, poz. 1700 i Nr 257, poz. 1726 oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398) zarządza się co, następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa termin i sposób:

- 1) zawiadamiania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwany dalej „Zakładem”, otwartego funduszu emerytalnego o:
  - a) złożeniu wniosku o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej lub o miesiącu, od którego zostanie przyznana okresowa emerytura kapitałowa,
  - b) złożeniu wniosku o ponowne ustalenie wysokości okresowej emerytury kapitałowej,
  - c) wysokości okresowej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym;
- 2) zawiadamiania przez otwarty fundusz emerytalny Zakładu o:
  - a) kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego,
  - b) wyczerpaniu się środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego,
  - c) kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego niższej od wysokości okresowej emerytury kapitałowej wypłacanej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym;
- 3) przekazywania przez otwarte fundusze emerytalne do Zakładu środków na wypłatę okresowych emerytur kapitałowych na odrębny rachunek bankowy;
- 4) przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na rachunek funduszu emerytalnego;
- 5) dokonywania rozliczeń między Zakładem a otwartym funduszem emerytalnym w przypadku nieprzekazania przez otwarty fundusz emerytalny środków na wypłatę okresowych emerytur kapitałowych albo przekazania ich w niepełnej wysokości, w tym wzór pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym otwartego funduszu emerytalnego, a także w razie nienależnie pobranych przez Zakład środków z otwartego funduszu emerytalnego.

**§ 2.** Zakład zawiadamia otwarty fundusz emerytalny o:

- 1) złożeniu wniosku o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej, jeżeli wniosek ten został złożony w miesiącu osiągnięcia wieku emerytalnego lub w miesiącach następnych, w tym o miesiącu, od którego zostanie przyznana okresowa emerytura kapitałowa;
- 2) miesiącu, od którego zostanie przyznana okresowa emerytura kapitałowa, jeżeli:
  - a) wniosek o okresową emeryturę kapitałową został złożony przed osiągnięciem wieku emerytalnego albo
  - b) postępowanie o okresową emeryturę kapitałową zostało wszczęte z urzędu;
- 3) złożeniu wniosku o ponowne ustalenie wysokości okresowej emerytury kapitałowej, w tym o miesiącu, od którego zostanie ustalona okresowa emerytura kapitałowa w nowej wysokości  
- w terminie 7 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania wniosku przez właściwą terenową jednostkę organizacyjną Zakładu albo od pierwszego dnia miesiąca, od którego zostanie przyznana przez tę jednostkę okresowa emerytura kapitałowa.

**§ 3.** Otwarty fundusz emerytalny informuje Zakład o kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego, w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w § 2.

**§ 4.** Zakład zawiadamia otwarty fundusz emerytalny o wysokości okresowej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym, w terminie 3 dni roboczych od dnia ustalenia prawa do okresowej emerytury kapitałowej.

**§ 5. 1.** Otwarty fundusz emerytalny przekazuje środki na pierwszą wypłatę okresowej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym, po ustaleniu prawa i wysokości tej emerytury na wskazany odrębny rachunek bankowy Zakładu w terminie 3 dni roboczych od otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w § 4.

2. Otwarty fundusz emerytalny informuje Zakład o kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka, podlegających przekazaniu na fundusz emerytalny w terminie 3 dni roboczych od otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.

**§ 6.** Zakład pomniejsza kwotę składek odprowadzanych do otwartego funduszu emerytalnego o kwotę środków podlegających przekazaniu na fundusz emerytalny, o której mowa w § 5 ust. 2, w najbliższym terminie odprowadzania składek po uprawomocnieniu się decyzji, z której wynika nieustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej.

**§ 7.** Otwarty fundusz emerytalny przekazuje, na wskazany odrębny rachunek bankowy Zakładu, środki na wypłatę okresowych emerytur kapitałowych w części obliczonej ze środków zgromadzonych

w otwartym funduszu emerytalnym, w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania z Zakładu informacji o kwotach okresowych emerytur kapitałowych wypłacanych emerytom, nie później niż:

- 1) w drugiej sesji międzybankowego systemu elektronicznego ELIXIR w Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A. albo
- 2) do godziny 14.00 za pośrednictwem systemu SORBNET obsługującego rachunki bankowe prowadzone w Centrali Narodowego Banku Polskiego.

**§ 8.** Otwarty fundusz emerytalny informuje Zakład o:

- 1) wyczerpaniu się środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego albo
  - 2) kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego niższej od wysokości okresowej emerytury kapitałowej wypłacanej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym
- w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania z Zakładu informacji o kwotach okresowych emerytur kapitałowych, o której mowa w § 7.

**§ 9.** 1. W przypadku nieprzekazania lub przekazania przez otwarty fundusz emerytalny środków na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym w niepełnej wysokości, wynikającej z zawiadomienia, o którym mowa w § 4, lub z informacji, o której mowa w § 7, Zakład w terminie 2 dni roboczych, od dnia upływu terminu, o którym mowa w § 5 ust. 1 lub § 7, obciąża z tytułu tej wierzytelności rachunek bankowy otwartego funduszu emerytalnego.

2. W przypadku nienależnego pobrania środków z rachunku bankowego otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w ust. 1, Zakład zwraca kwotę nienależnie pobranych środków wraz z odsetkami, w terminie 14 dni od dnia powzięcia informacji o jej nienależnym pobraniu.

**§ 10.** Informacje między Zakładem i otwartymi funduszami emerytalnymi przekazywane są w formie elektronicznej.

**§ 11.** Określa się wzór pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym otwartego funduszu emerytalnego, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

**§ 12.** Traci moc rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 8 stycznia 2009 r. w sprawie terminu i sposobu dokonywania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych i otwarte fundusze emerytalne czynności dotyczących okresowych emerytur kapitałowych (Dz. U. Nr 6, poz. 34).

**§ 13.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

## UZASADNIENIE

Art. 16 ustawy z 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507, z 2010 r. Nr 254, poz. 1700 i Nr 257, poz. 1726 oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398) stanowi podstawę wydania rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie terminu i sposobu dokonywania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych i otwarte fundusze emerytalne czynności dotyczących okresowych emerytur kapitałowych. W związku z nowelizacją ww. ustawy na mocy ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398), konieczna jest realizacja upoważnienia ustawowego zawartego w znowelizowanym art. 16 ustawy o emeryturach kapitałowych.

Projekt powiela dotychczas obowiązujące i niesprzeczne z obowiązującym stanem prawnym rozwiązania zawarte w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 8 stycznia 2009 r. w sprawie terminu i sposobu dokonywania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych i otwarte fundusze emerytalne czynności dotyczących okresowych emerytur kapitałowych (Dz. U. Nr 6, poz. 34).

Projekt rozporządzenia zawiera następujące propozycje zmian w stosunku do rozporządzenia dotychczas obowiązującego:

W § 1 w pkt 1 lit. c oraz § 4, § 5, § 7 i 9 projektu rozporządzenia, w stosunku do brzmienia rozporządzenia z dnia 8 stycznia 2009 r., wprowadzono zmiany polegające na doprecyzowaniu, że wszelkie czynności dotyczące okresowych emerytur kapitałowych dokonywane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwany dalej „ZUS”, i otwarte fundusze emerytalne dotyczą każdorazowo okresowej emerytury kapitałowej, w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym.

Ustawa z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych wprowadziła w ustawie o emeryturach kapitałowych nowy przepis art. 30a, który zobowiązał otwarte fundusze emerytalne do informowania ZUS o wyczerpaniu się środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego oraz kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego niższej od wysokości okresowej emerytury kapitałowej wypłacanej w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym.

W związku z powyższym, przepis § 8 będzie przewidywał, że otwarte fundusze emerytalne będą zobowiązane do informowania ZUS o wyczerpaniu się środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego albo o kwocie środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego niższej od wysokości okresowej emerytury kapitałowej wypłacanej

w części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartym funduszu emerytalnym, w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania z ZUS informacji o kwotach okresowych emerytur kapitałowych, o której mowa w § 7.

Proponuje się by przepisy niniejszego rozporządzenia weszły w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

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

Projektowane rozporządzenie nie zostało ujęte w programie pracy Rady Ministrów na 2011 r., jednakże w dniu 27 lipca 2011 r. uzyskało zgodę Zespołu do spraw Programowania Prac Rządu na jego dalsze procedowanie.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej 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 zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej.

## **Ocena Skutków Regulacji**

### **1. Projektowana regulacja ma wpływ na:**

Zakres podmiotowy oddziaływania regulacji obejmuje otwarte fundusze emerytalne oraz ZUS, które są adresatami projektowanych norm prawnych. Regulacja ma zapewnić sprawne współdziałanie ZUS oraz otwartych funduszy emerytalnych przy wymianie informacji związanych z ustalaniem prawa i wysokości okresowych emerytur kapitałowych, oraz określenie terminu i sposobu przekazywania przez otwarte fundusze emerytalne środków na wypłatę tych emerytur uwzględniając konieczność sprawnego i terminowego ustalania prawa, wysokości oraz dokonywania wypłat okresowych emerytur kapitałowych.

### **2. Wyniki konsultacji społecznych:**

Projekt zostanie przekazany do partnerów dialogu społecznego biorących udział w pracach Zespołu Trójstronnej Komisji do spraw ubezpieczeń społecznych, do Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych oraz Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

### **3. Analiza wpływu projektowanego rozporządzenia na:**

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

Elektroniczny tryb wymiany informacji między ZUS a otwartymi funduszami emerytalnymi w zakresie wypłaty okresowych emerytur kapitałowych jest już od dłuższego czasu stosowany w praktyce. Zmiana przepisów polegająca na ograniczeniu informacji o okresowych emeryturach kapitałowych jedynie do tych, które będą pochodziły z części obliczonej ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych nie wywoła skutków finansowych dla ZUS i otwartych funduszy emerytalnych. W związku z powyższym projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

#### **b) rynek pracy**

Brak wpływu na rynek pracy.

#### **c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw**

Brak wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.

#### **d) sytuację i rozwój regionalny**

Brak wpływu na sytuację i rozwój regionalny.