

**ROZPORZĄDZENIE
RADY MINISTRÓW**

z dnia 2014 r.

w sprawie terminu, sposobu i trybu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego

Na podstawie art. 100c ust. 3 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, 1289 i 1717) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa terminy, sposób i tryb:

- 1) informowania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych otwartego funduszu emerytalnego o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
- 2) umarzania jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego,
- 3) informowania przez otwarty fundusz emerytalny Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o okresach, za które umorzono jednostki rozrachunkowe,
- 4) dokonywania rozliczeń między Zakładem Ubezpieczeń Społecznych a otwartym funduszem emerytalnym wynikających z obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego

– w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1440 z późn. zm.¹⁾).

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. 1717 i 1734 oraz z 2014 r. poz. 496, 567, 683 i 684.

- 1) Centralnym Rejestrze Członków – oznacza to prowadzony przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, Centralny Rejestr Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, o którym mowa w art. 33 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1442, z późn. zm.²⁾);
- 2) dniu roboczym – oznacza to dzień roboczy z wyłączeniem sobót;
- 3) nowym otwartym funduszu emerytalnym – oznacza to otwarty fundusz emerytalny, do którego przystąpił członek dotychczasowego otwartego funduszu emerytalnego;
- 4) Zakładzie – oznacza to Zakład Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

§ 3. 1. Do dziesiątego dnia kalendarzowego miesiąca Zakład informuje otwarty fundusz emerytalny o ubezpieczonych będących członkami tego funduszu, którzy w tym miesiącu ukończyli lub ukończą wiek niższy o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

2. Jeżeli członek otwartego funduszu emerytalnego przystąpił do nowego otwartego funduszu emerytalnego informację, o której mowa w ust. 1, Zakład przekazuje do nowego otwartego funduszu emerytalnego w dniu dokonania zmiany w Centralnym Rejestrze Członków.

3. Informacja, o której mowa w ust. 1 i 2, zawiera następujące dane członka otwartego funduszu emerytalnego:

- 1) imię i nazwisko;
- 2) datę urodzenia;
- 3) numer PESEL, a w przypadku gdy ubezpieczonemu nie nadano numeru PESEL - serię i numer dowodu osobistego albo paszportu;
- 4) datę zaprzestania odprowadzania do otwartego funduszu emerytalnego składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

§ 4. 1. W pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca przypadającego po miesiącu, o którym mowa w § 3 ust. 1, otwarty fundusz emerytalny umarza jednostki rozrachunkowe,

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. 1623, 1650 i 1717 oraz z 2014 r. poz. 567 i 598.

o których mowa w art. 100c ust. 2 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, podlegające przekazaniu do Zakładu.

2. W pierwszym dniu roboczym miesiąca, w którym ubezpieczony ukończy wiek emerytalny, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, otwarty fundusz emerytalny umarza wszystkie jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku tego członka.

3. Do trzeciego dnia roboczego miesiąca otwarty fundusz emerytalny przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego odpowiadające wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1 i 2.

4. Otwarty fundusz emerytalny umarza jednostki rozrachunkowe zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego uzyskane za wpłacone do funduszu składki, odsetki i dodatkową opłatę oraz otrzymaną wypłatę transferową, poczynając od jednostek rozrachunkowych uzyskanych za najwcześniej wpłacone składki, odsetki i dodatkową opłatę oraz za najwcześniej otrzymaną wypłatę transferową.

5. Nowy otwarty fundusz emerytalny przekazuje środki, o których mowa w ust. 3, poczynając od środków podlegających przekazaniu za miesiąc następujący po miesiącu, w którym Zakład dokonał zmiany w Centralnym Rejestrze Członków.

§ 5. 1. W terminie, o którym mowa w § 4 ust. 3, otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu informacje:

- 1) o danych członka otwartego funduszu emerytalnego:
 - a) imieniu i nazwisku,
 - b) dacie urodzenia,
 - c) numerze PESEL, a w przypadku gdy ubezpieczonemu nie nadano numeru PESEL – serii i numerze dowodu osobistego albo paszportu;
- 2) o przekazanych środkach, o których mowa w § 4 ust. 3:
 - a) wysokości przekazanych środków,
 - b) kwocie wpłaconych składek, odsetek i dodatkowej opłaty oraz otrzymanej wypłaty transferowej podlegających umorzeniu w podziale na okresy, za które umorzono jednostki rozrachunkowe.

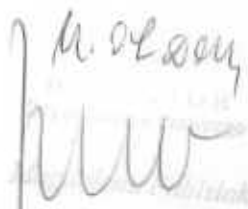
2. W przypadku przekazywania środków odpowiadających wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych, o których mowa w § 4 ust. 2, otwarty fundusz emerytalny informuje Zakład dodatkowo o umorzeniu wszystkich jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego.

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

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 31 października 2014 r.

PREZES RADY MINISTRÓW

Za zgodność pod względem
prawnym i redakcyjnym


M. Oleśny
Przewodniczący

Uzasadnienie

Zgodnie z ustawą z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717) środki zgromadzone na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym będą systematycznie przekazywane na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych i ewidencjonowane na prowadzonym w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) subkoncie, przez 10 lat poprzedzających moment osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego. Oznacza to, zgodnie z dodanym art. 100c ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.), że każdego miesiąca na subkonto przekazywana będzie kwota odpowiadająca określonej liczbie jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka OFE, stanowiącej iloraz liczby tych jednostek i wyrażonej w miesiącach różnicy pomiędzy wiekiem emerytalnym danego ubezpieczonego-członka Otwartego Funduszu Emerytalnego (OFE), a jego wiekiem w dniu dokonywania umorzenia. OFE zobligowany jest do umorzenia co miesiąc określonej liczby zgromadzonych na rachunku członka jednostek rozrachunkowych, w przypadku gdy otrzyma od ZUS informację o ukończeniu przez danego ubezpieczonego wieku o 10 lat niższego od obowiązującego dla tej osoby wieku emerytalnego. Rozliczenia pomiędzy ZUS a OFE odbywać się będą w taki sposób, aby w miesiącu ukończenia wieku emerytalnego przez danego ubezpieczonego liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku członka OFE wynosiła zero. W związku z przekazaniem środków zgromadzonych na rachunku członka OFE na fundusz emerytalny ustanie członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym.

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w przepisie art. 100c ust. 3 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Projektowane regulacja określa terminy, sposób i tryb:

- 1) informowania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych otwartego funduszu emerytalnego o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
- 2) umarzania jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego,
- 3) informowania przez otwarty fundusz emerytalny ZUS o okresach, za które umorzono jednostki rozrachunkowe,
- 4) dokonywania rozliczeń między ZUS a otwartym funduszem emerytalnym wynikających z obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego

– w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2013 r. poz.1440, z późn.zm.)

Zgodnie z projektowaną regulacją ZUS, do 10 dnia każdego miesiąca kalendarzowego, informuje OFE o ubezpieczonych będących członkami tego funduszu emerytalnego, którzy w danym miesiącu ukończyli lub ukończą wiek niższy o 10 lat od wieku emerytalnego (§ 3 ust. 1 projektu). Informacja, przekazywana w formie elektronicznej, zawierać będzie następujące dane, dotyczące członka OFE:

- imię i nazwisko;
- datę urodzenia;
- numer PESEL a w przypadku gdy ubezpieczonemu nie nadano numeru PESEL – serię i numer dowodu osobistego albo paszportu;
- datę zaprzestania odprowadzania do otwartego funduszu emerytalnego składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

W pierwszym dniu roboczym miesiąca, następującego po otrzymaniu informacji z ZUS, otwarty fundusz emerytalny jest zobligowany do umorzenia, określonej zgodnie z art. 100c ust. 2 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych liczby jednostek rozrachunkowych (§ 4 ust. 1 projektu), by następnie do trzeciego dnia roboczego ww. miesiąca przekazać środki odpowiadające wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych na rachunek bankowy wskazany przez ZUS (§ 4 ust. 3 projektu). W miesiącu, w którym ubezpieczony kończy wiek emerytalny, OFE jest zobligowany do umorzenia wszystkich jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku tej osoby oraz do przekazania na rachunek bankowy wskazany przez ZUS wszystkich środków pozyskanych z umorzenia (§ 4 ust. 2 projektu). Wraz z przekazaniem środków, w tym samym terminie (do 3 dnia roboczego) OFE jest zobowiązany do przekazania do ZUS informacji (§ 5 ust. 1 projektu):

- 1) o danych członka otwartego funduszu emerytalnego, w tym imieniu i nazwisku, dacie urodzenia, numerze PESEL a w przypadku gdy ubezpieczonemu nie nadano numeru PESEL – serii i numerze dowodu osobistego albo paszportu;
- 2) o przekazanych środkach:
 - a) wysokości przekazanych środków,
 - b) kwocie wpłaconych składek, odsetek i dodatkowej opłaty oraz otrzymanej wypłaty transferowej podlegających umorzeniu w podziale na okresy, za które umorzono jednostki rozrachunkowe.

Projektowana regulacja określa szczegółowo kolejność umarzania środków zgromadzonych na rachunku w OFE (§ 4 ust. 4 projektu). OFE umarza jednostki rozrachunkowe zgromadzone na rachunku danego ubezpieczonego, począwszy od jednostek uzyskanych za najwcześniej wpłacone składki, odsetki i dodatkową opłatę oraz za najwcześniej otrzymaną wpłatę transferową. W przypadku przekazywania środków odpowiadających wartości wszystkich umorzonych jednostek rozrachunkowych, w związku z ukończeniem przez daną osobę wieku emerytalnego, OFE informuje dodatkowo ZUS o umorzeniu wszystkich jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego (§ 5 ust. 2 projektu). Natomiast w przypadku zmiany OFE przez członka funduszu, będącego w wieku o 10 lat niższego od wieku emerytalnego, nowy OFE zostanie poinformowany przez ZUS, w dniu dokonania zmiany OFE w Centralnym Rejestrze Członków (§ 3 ust. 2 projektu), a pierwsze przekazanie środków w ramach suwaka przez nowy fundusz nastąpi poczynając od środków, podlegających przekazaniu za miesiąc następujący po miesiącu, w którym ZUS dokonał zmiany w Centralnym Rejestrze Członków OFE (§ 4 ust. 5 projektu).

Wszystkie informacje pomiędzy ZUS i OFE przekazywane będą w formie elektronicznej.

Proponuje się, by projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem 31 października 2014 r. Termin ten wyznaczony jest przez przepisy przejściowe ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r., które szczegółowo regulują zasady i terminy przekazywania środków z OFE na subkonto osób, które są w wieku niższym o 10 lat lub mniej niż o 10 lat od wieku emerytalnego, obowiązującego dla danych ubezpieczonych. Zgodnie z art. 13 ww. ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. ZUS w dniu 31 października 2014 r. poinformuje OFE o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka OFE w przypadku osób, które osiągnęły wiek niższy niż o 10 lat lub mniej od wieku emerytalnego, obowiązującego dla danych ubezpieczonych, a OFE do dnia 12 listopada 2014 r. będzie zobowiązany do przekazania do ZUS środków, pochodzących z umorzenia tych jednostek rozrachunkowych z tytułu suwaka bezpieczeństwa. Stąd też konieczność wejścia w życie projektowanego rozporządzenia z dniem 31 października 2014 r.