

## **ROZPORZĄDZENIE**

### **MINISTRA RODZINY, PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ<sup>1)</sup>**

z dnia..... 2019 r.

#### **w sprawie określenia zakresu danych zawartych w dokumencie płatniczym przekazywanym przez instytucję finansową do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych**

Na podstawie art. 105 ust. 7 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych podawanych przez instytucję finansową na dokumencie płatniczym w przypadku przekazywania do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych:

- 1) kwoty równej 30% środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz sposób i tryb przeliczania przekazanej kwoty na podstawie wymiaru świadczenia, jeżeli emerytura uczestnika ma być obliczona od podstawy wymiaru;
- 2) kwoty równej 30% środków pieniężnych pochodzących odpowiednio z odkupienia przez fundusz inwestycyjny lub zakład ubezpieczeń jednostek uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub umorzenia przez fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte, w przypadku funduszy inwestycyjnych, lub przeliczone, w przypadku funduszy emerytalnych, na rzecz uczestnika z wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka uczestnika PPK oraz sposób i tryb przeliczania przekazanej kwoty na podstawie wymiaru

---

<sup>1)</sup> Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej kieruje działem administracji rządowej – zabezpieczenie społeczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 13 grudnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (Dz. U. poz. 2329).

świadczenia, jeżeli emerytura byłego małżonka uczestnika PPK ma być obliczona od podstawy wymiaru.

**§ 2.** Ilekróć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) instytucji dokonującej zwrotu – należy przez to rozumieć wybraną instytucję finansową, o której mowa w art. 2 pkt 39 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, prowadzące dla uczestnika PPK odpowiednio rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej;
- 2) oddziale Zakładu – należy przez to rozumieć terenową jednostkę organizacyjną Zakładu Ubezpieczeń Społecznych właściwą ze względu na miejsce zamieszkania uczestnika;
- 3) kwocie składki – należy przez to rozumieć kwotę, o której mowa w § 1 pkt 1;
- 4) części kwoty składki – należy przez to rozumieć kwotę, o której mowa w § 1 pkt 2.

**§ 3.** 1. Instytucja dokonująca zwrotu przekazująca do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych kwotę składki albo część kwoty składki, podaje na dokumencie płatniczym „Polecenie przelewu/wpłata gotówkowa” następujące dane:

- 1) w polu „nazwa odbiorcy” – nazwę oddziału Zakładu;
- 2) w polu „nr rachunku odbiorcy” – numer rachunku bankowego wskazany przez oddział Zakładu;
- 3) w polu „kwota” – kwotę składki albo część kwoty składki;
- 4) w polu „nr rachunku zleciodawcy” – numer rachunku bankowego instytucji dokonującej zwrotu;
- 5) w polu „nazwa zleciodawcy” – nazwę, numer identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adres instytucji dokonującej zwrotu;
- 6) w polu „tytułem”:
  - a) imię i nazwisko, numer ewidencyjny PESEL uczestnika albo byłego małżonka uczestnika, a jeżeli uczestnikowi albo byłemu małżonkowi uczestnika nie nadano numeru PESEL, podaje się serię i numer dowodu osobistego lub paszportu,
  - b) identyfikator płatności – PPK.

2. Poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu płatniczego instytucja dokonująca zwrotu przesyła uczestnikowi albo byłemu małżonkowi uczestnika listem poleconym w terminie 30 dni od dnia dokonania przelewu, o którym mowa w § 3 ust. 1, jeżeli

uczestnik albo były małżonek uczestnika przed upływem tego terminu nie odebrali za potwierdzeniem tak poświadczonej kopii dokumentu płatniczego.

§ 4. 1. Kwotę składki albo część kwoty składki przelicza się przez podzielenie jej przez 19,52%. Uzyskaną kwotę zaokrągla się w górę do pełnych groszy.

2. Kwoty, o których mowa w ust. 1 podlegające przeliczeniu ustala się na podstawie dokumentu płatniczego, o którym mowa w § 3 ust. 1, dołączonego przez uczestnika albo byłego małżonka uczestnika do wniosku o emeryturę w przypadku ubiegania się o przyznanie emerytury, której wysokość zgodnie z odrębnymi przepisami obliczana jest od podstawy wymiaru.

3. Kwotę uzyskaną w wyniku przeliczenia uwzględnia się przy ustalaniu podstawy wymiaru emerytury przez doliczenie tej kwoty do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne za miesiąc, w którym kwota składki albo część kwoty składki przekazana została do oddziału Zakładu.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dnia od dnia ogłoszenia.

**MINISTER RODZINY, PRACY  
I POLITYKI SPOŁECZNEJ**

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 105 ust. 7 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215), zwanej dalej „ustawą o PPK”. Art. 105 ust. 7 zobowiązuje ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego do określenia szczegółowego zakresu danych, w szczególności dotyczących instytucji finansowej i uczestnika PPK, podawanych przez instytucję finansową na dokumencie płatniczym, za pomocą którego do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przekazywana jest kwota, o której mowa w art. 105 ust. 2 pkt 1 oraz w art. 83 ust. 1 pkt 1 ustawy o PPK, a także do określenia sposobu i trybu przeliczenia tej kwoty na podstawę wymiaru świadczenia.

Celem proponowanego rozporządzenia jest określenie:

- 1) zakresu danych podawanych na dokumencie płatniczym, które umożliwią prawidłowe zewidencjonowanie kwot zwracanych składek albo części składek na koncie ubezpieczonego oraz
- 2) sposobu i trybu przeliczania kwot, o których mowa w pkt 1 na podstawę wymiaru świadczenia, w przypadku, gdy podstawę wymiaru emerytury będzie stanowiła przeciętna podstawa wymiaru składek.

Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych podawanych przez instytucję dokonującą zwrotu na dokumencie płatniczym, przy pomocy którego kwota składki lub część kwoty składki będzie przekazywana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Dane te dotyczą:

- 1) instytucji dokonującej zwrotu (numer rachunku bankowego, nazwa, numer identyfikacji podatkowej NIP oraz adres);
- 2) uczestnika lub byłego małżonka uczestnika (imię i nazwisko, numer ewidencyjny PESEL, a w przypadku braku tego numeru – seria i numer dowodu osobistego lub paszportu);
- 3) oddziału ZUS (nazwa i numer rachunku);
- 4) kwoty składki lub części kwoty składki;

Informacja o przekazanej kwocie składki lub części kwoty składki będzie ewidencjonowana na koncie ubezpieczonego, prowadzonym w ZUS, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.

W konsekwencji kwota ta zostanie uwzględniona przy ustalaniu emerytury, w przypadku gdy podstawę obliczenia emerytury będzie stanowiła kwota składek zewidencjonowanych na koncie.

Natomiast, gdy podstawę wymiaru emerytury będzie stanowiła podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne rozporządzenie określa sposób i tryb przeliczania przekazanej kwoty składki lub części kwoty składki na podstawę wymiaru.

Uczestnik lub były małżonek uczestnika w momencie składania wniosku o przyznanie emerytury, której wysokość obliczana będzie od podstawy wymiaru, będą dołączali do wniosku poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu płatniczego, za pomocą którego została przekazana do ZUS kwota składki lub część kwoty składki. Przeliczenie będzie polegało na podzieleniu tych kwot przez 19,52% (tyle wynosi stopa procentowa składki na ubezpieczenie emerytalne). Kwotę uzyskaną w wyniku tego przeliczenia będzie się uwzględniało przy ustalaniu podstawy wymiaru emerytury poprzez doliczenie tej kwoty do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne za miesiąc, w którym kwota składki lub część kwoty składki przekazana została do ZUS.

W projekcie nie zawarto przepisów przejściowych z uwagi na to, że przedmiotowa regulacja wydawana jest po raz pierwszy i realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w art. 105 ust. 7 ustawy o PPL, która weszła w życie 1 stycznia 2019 r.

Proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Jakkolwiek ustawa weszła w życie 1 stycznia 2019 r., to zgodnie z art. 134 ustawy o PPK największe przedsiębiorstwa stosować ją będą, co do zasady, od dnia 1 lipca 2019 r.

W ocenie projektodawcy projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny 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. poz. 2039, z późn. zm.).

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.), projekt został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa

Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny z dniem skierowania do uzgodnień i konsultacji publicznych.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.

Rozporządzenie nie wpływa na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Jednocześnie należy wskazać, że nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanego rozporządzenia rozwiązań umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

Zgodnie z § 27 ust. 4 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów projekt nie podlega opinii, dokonaniu konsultacji, powiadomienia oraz uzgodnienia z właściwymi organami Unii Europejskiej, w tym z Europejskim Bankiem Centralnym.