



*Łukasz Schreiber*

Warszawa /elektroniczny znacznik czasu/

DKPL.WK.10.2.76.2020.AF(21)

RM-10-75-20

UD122

Pani Elżbieta WITEK

Marszałek Sejmu

*Szanowna Pani Marszałek,*

z upoważnienia Prezesa Rady Ministrów, w ślad za przekazanym w dniu 11 marca 2021 r. projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne, przesyłam dodatkowe projekty aktów wykonawczych.

*Z poważaniem,*

Łukasz Schreiber

*/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/*

**ROZPORZĄDZENIE**  
**RADY MINISTRÓW**

z dnia

**w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych  
i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych  
oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego**

Na podstawie art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa zakres półrocznej i rocznej informacji:

- 1) sporządzanej przez instytucje finansowe o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych, zwanych dalej „IKE”, oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej „IKZE”, oraz tryb przekazywania tych informacji organowi nadzoru;
- 2) zbiorczej, sporządzanej przez organ nadzoru – o IKE oraz o IKZE prowadzonych przez nadzorowane przez ten organ instytucje finansowe – oraz tryb przekazywania tych informacji ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych;
- 3) termin i sposób przekazywania przez instytucje finansowe prowadzące IKE, o którym mowa w rozdziale 3a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, organowi nadzoru:
  - a) danych o tym, jaka część aktywów została ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, według stanu na ostatni dzień wyceny w danym miesiącu,
  - b) danych o tym, jaka wartość i jaka część aktywów była ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, podając informację o emitencie poszczególnych papierów wartościowych, według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w ostatnim miesiącu każdego okresu półrocznego, z zastrzeżeniem, że dane z okresu

półrocznego dotyczyć mogą wyłącznie lokat stanowiących co najmniej 1% wartości aktywów.

§ 2. Instytucje finansowe prowadzące IKE sporządzają półroczne i roczne informacje o IKE w zakresie:

- 1) liczby IKE prowadzonych na koniec okresu, za który jest sporządzana informacja, zwanego dalej „okresem sprawozdawczym”, i wartości środków zgromadzonych na tych IKE;
- 2) liczby IKE otwartych w okresie sprawozdawczym, z podziałem na oszczędzających, którzy:
  - a) założyli IKE po raz pierwszy,
  - b) dokonali wypłaty transferowej - z podziałem na wypłaty transferowe z IKE i z programu emerytalnego;
- 3) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym:
  - a) wypłat jednorazowych,
  - b) wypłat w ratach;
- 4) liczby i wartości dokonanych z IKE w okresie sprawozdawczym:
  - a) zwrotów,
  - b) częściowych zwrotów;
- 5) liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z IKE i z programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;
- 6) liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na IKE i do programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;
- 7) liczby IKE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, wartości wpłat na IKE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz średniej wysokości wpłat na IKE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKE podzielona przez liczbę IKE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym;
- 8) liczby IKE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, z podziałem oszczędzających na grupy wiekowe i płeć, w następujących grupach:
  - a) do 30 lat,

- b) 31-40 lat,
- c) 41-50 lat,
- d) 51-60 lat,
- e) ponad 60 lat.

§ 3. Instytucje finansowe prowadzące IKZE sporządzają półroczne i roczne informacje o IKZE w zakresie:

- 1) liczby IKZE prowadzonych na koniec okresu, za który jest sporządzana informacja, i wartości środków zgromadzonych na tych IKZE;
- 2) liczby IKZE otwartych w okresie sprawozdawczym, z podziałem na oszczędzających, którzy:
  - a) założyli IKZE po raz pierwszy,
  - b) dokonali wypłaty transferowej z IKZE;
- 3) liczby i wartości dokonanych z IKZE w okresie sprawozdawczym:
  - a) wypłat jednorazowych,
  - b) wypłat w ratach;
- 4) liczby i wartości zwrotów dokonanych z IKZE w okresie sprawozdawczym;
- 5) liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z IKZE w okresie sprawozdawczym;
- 6) liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na IKZE w okresie sprawozdawczym;
- 7) liczby IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym;
- 8) liczby IKZE prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, z podziałem oszczędzających na grupy wiekowe i płeć, w następujących grupach:
  - a) do 30 lat,
  - b) 31-40 lat,
  - c) 41-50 lat,

- d) 51-60 lat,
- e) 61-65 lat,
- f) ponad 65 lat.

**§ 4.** 1. Półroczna informacja o IKE oraz półroczna informacja o IKZE prowadzonych przez instytucję finansową obejmuje dane za pierwsze sześć miesięcy roku kalendarzowego i jest sporządzana na dzień 30 czerwca.

2. Roczna informacja o IKE oraz roczna informacja o IKZE prowadzonych przez instytucję finansową obejmuje dane za rok kalendarzowy i jest sporządzana na dzień 31 grudnia.

3. W przypadku określonym w art. 23 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, fundusze inwestycyjne prowadzące IKE lub IKZE tego samego oszczędzającego upoważniają zarządzające nimi towarzystwo funduszy inwestycyjnych do sporządzenia i przekazania informacji, o których mowa odpowiednio w § 2 lub w § 3. W takim przypadku informacje, o których mowa w § 2 lub w § 3, są przedstawiane łącznie przez to towarzystwo, przy czym umowy różnych funduszy z tym samym oszczędzającym są ujmowane w sporządzanej informacji jako jedno IKE albo jedno IKZE.

**§ 5.** Organ nadzoru sporządza zbiorcze półroczne i roczne informacje w zakresie, o którym mowa odpowiednio w § 2 lub w § 3, na podstawie półrocznych i rocznych informacji otrzymanych od nadzorowanych przez ten organ instytucji finansowych.

**§ 6.** Informacje, o których mowa w § 1 pkt 3 lit. a i b, instytucje finansowe przekazują organowi nadzoru w terminie .....

**§ 7.** Informacje, o których mowa w § 1 pkt 3 lit. a i b, § 2 oraz w § 3, instytucje finansowe przekazują organowi nadzoru w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z organem nadzoru.

**§ 8.** Informacje, o których mowa w § 5, organ nadzoru przekazuje ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych w formie pisemnej przesyłką poleconą oraz w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem.

§ 9. Informację półroczną o prowadzonych IKZE sporządza się po raz pierwszy za okres od dnia ... do dnia ..., a informację roczną o prowadzonych IKZE za okres od dnia ... do dnia ...

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ... .<sup>1)</sup>

**PREZES RADY MINISTRÓW**

---

<sup>1)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 1327), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zgodnie z art. 75 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...).

## UZASADNIENIE

Rozporządzenie realizuje upoważnienie ustawowe, zawarte w art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808, z późn. zm.), zobowiązujące Radę Ministrów do określenia zakresu informacji sporządzanej przez instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne (IKE) lub indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) oraz informacji sporządzanej przez organ nadzoru nad tymi instytucjami. Delegacja zobowiązuje również Radę Ministrów do określenia trybu przekazywania tych informacji przez instytucje finansowe organowi nadzoru i informacji zbiorczej przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego.

Ponieważ ustawa z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. ...) wprowadziła zmiany do ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych, zaistniała konieczność wydania nowego aktu wykonawczego na podstawie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. W związku z tym rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 1327) utraci moc.

Przedkładany projekt co do zasady powiela zawarte w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych regulacje w zakresie przepisów odnoszących się do sporządzania i przekazywania informacji o prowadzonych IKE.

Przepis przejściowy został zawarty w § 9 projektu rozporządzenia i zgodnie z jego treścią informację półroczną o prowadzonych IKZE instytucje finansowe i organ nadzoru sporządzą po raz pierwszy za okres od dnia ... do dnia ..., a informację roczną o prowadzonych IKZE, za okres od dnia ... do dnia ....

Proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem ....

Projekt rozporządzenia jest zgodny 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. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też nie podlega notyfikacji.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej 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 udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Przedmiotowy projekt został wpisany do Wykazu prac legislacyjnych Rady Ministrów pod nr .....

Projekt ustawy nie wymaga zaopiniowania, dokonania konsultacji albo uzgodnienia z właściwymi instytucjami i organami Unii Europejskiej, w tym z Europejskim Bankiem Centralnym.



<p><b>Nazwa projektu</b></p> <p>Rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> .....</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b> .....</p>	<p><b>Data sporządzenia</b> 16 marca 2021 r.</p> <p><b>Źródło</b> Podstawa prawna: art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego</p> <p><b>Nr .... w Wykazie prac legislacyjnych</b></p>
--	---

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 17 ust. 3 ustawy z 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia w związku ze zmianami prawnymi wprowadzonymi ustawą z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...)

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

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Rozporządzenie określa zakres półrocznej i rocznej informacji: sporządzanej przez instytucje finansowe o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych, zwanych dalej „IKE”, oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej „IKZE”, oraz tryb przekazywania tych informacji organowi nadzoru; oraz informacji zbiorczej, sporządzanej przez organ nadzoru - o IKE oraz o IKZE prowadzonych przez nadzorowane przez ten organ instytucje finansowe - oraz tryb przekazywania tych informacji ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego.

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Nie dotyczy.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
b/d	b/d	b/d	b/d

### 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opinii reprezentatywnym organizacjom związków zawodowych, pracodawców oraz Radzie Dialogu Społecznego.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania również przez: Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego, Prezesa Związku Banków Polskich, Prezesa Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Przewodniczącą Polskiego Związku Emerytów i Rencistów, Prezesa Giełdy Papierów Wartościowych, Prezesa Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami, Prezesa Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych.

Projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zgodnie z § 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.) z dniem przekazania go do konsultacji.

### 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z ..... r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
<b>Dochody ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Wydatki ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Saldo ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i na budżety jednostek samorządu terytorialnego												

### 7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ..... r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
Niemierzalne									

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.	
<b>8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu</b>		
<input type="checkbox"/> nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	x zwiększenie liczby dokumentów x zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
<b>9. Wpływ na rynek pracy</b>		
Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.		
<b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na ww. obszary.	
<b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>		
Regulacja wejdzie w życie z dniem .....		
<b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>		
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.		
<b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>		

## **ROZPORZĄDZENIE**

### **RADY MINISTRÓW**

z dnia

**w sprawie określenia wzoru informacji o utworzeniu indywidualnego konta emerytalnego, wysokości środków na dzień 28 stycznia 2022 r., możliwości wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z indywidualnego konta emerytalnego oraz o limicie wpłat na indywidualne konto emerytalne**

Na podstawie art. 68 ust. 3 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa wzór informacji, o której mowa w art. 68 ust. 1 ustawy z dnia ... o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne.

§ 2. Wzór informacji, o której mowa w § 1, jest określony w załączniku do rozporządzenia.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia

**PREZES RADY MINISTRÓW**

Załącznik  
do rozporządzenia  
Rady Ministrów  
z dnia  
(poz. )

Informacja, o której mowa w art. 68 ust. 1 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne	
Szanowny Pan/Pani:	
Utworzenie Pana/Pani indywidualnego konta emerytalnego nastąpiło w dniu:	
Wysokość środków na Pana/Pani indywidualnym koncie emerytalnym dzień 28 stycznia 2022 r. wynosi:	
Możliwość wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z Pana/Pani indywidualnego konta emerytalnego istnieje w następujących przypadkach:	
Limit wpłat na Pana/Pani indywidualne konto emerytalne w 2022 r., oraz w 2023 r. wynosi:	

## UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia opracowany został w związku z wejściem w życie ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą o przekształceniu OFE w IKE”, i realizuje delegację ustawową zawartą w art. 68 ust. 3 tej ustawy, zobowiązującą Radę Ministrów do określenia, w drodze rozporządzenia, wzoru informacji, o której mowa w art. 68 ust. 1 ustawy o przekształceniu OFE w IKE.

Przedmiotowa informacja zawiera informację o:

- 1) utworzeniu indywidualnego konta emerytalnego;
- 2) wysokości środków na dzień 28 stycznia 2022 r.;
- 3) możliwości wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z indywidualnego konta emerytalnego;
- 4) limicie wpłat na indywidualne konto emerytalne obowiązującym w 2022 r., a jeżeli został ogłoszony limit wpłat na indywidualne konto emerytalne obowiązujący w 2023 r., również informację w tym zakresie.

Wzór informacji jest określony w załączniku do rozporządzenia.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Wejście w życie rozporządzenia z dniem następującym po dniu ogłoszenia jest uzasadnione potrzebą jak najszybszego zapewnienia możliwości składania deklaracji według wzoru, stanowiącego załącznik do rozporządzenia. Należy uznać, że także ważny interes ubezpieczonych wymaga natychmiastowego wejścia w życie tych przepisów.

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) projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowego Procesu Legislacyjnego.

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

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projektowana regulacja nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. *w sprawie sposobu funkcjonowania*

*krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych* (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597) i nie podlega notyfikacji Komisji Europejskiej.

Projektowana regulacja nie będzie wymagała notyfikacji Komisji Europejskiej w trybie ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. *o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej* (Dz. U. z 2020 r. poz. 708 i 2377).

Projekt nie wymaga przedłożenia instytucjom i organom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Projektowane rozporządzenie nie wpływa 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.

<p><b>Nazwa projektu</b></p> <p>Rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie określenia wzoru informacji o utworzeniu indywidualnego konta emerytalnego, wysokości środków na dzień 28 stycznia 2022 r., możliwości wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z indywidualnego konta emerytalnego oraz o limicie wpłat na indywidualne konto emerytalne</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> .....</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b> .....</p>	<p><b>Data sporządzenia</b> 16 marca 2021 r.</p> <p><b>Źródło</b> Podstawa prawna: art. 68 ust. 3 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ....)</p> <p><b>Nr .... w Wykazie prac legislacyjnych</b></p>
--	---

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W związku z upoważnieniem ustawowym zawartym w art. 68 ust. 3 ustawy z dnia ... 2021 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. poz. ....), zaistniała potrzeba realizacji tego upoważnienia poprzez opracowanie projektu rozporządzenia w sprawie wzoru informacji o utworzeniu indywidualnego konta emerytalnego, wysokości środków na dzień 28 stycznia 2022 r., możliwości wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z indywidualnego konta emerytalnego oraz o limicie wpłat na indywidualne konto emerytalne.

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

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Rozporządzenie określa wzór informacji o utworzeniu indywidualnego konta emerytalnego, wysokości środków na dzień 28 stycznia 2022 r., możliwości wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu środków z indywidualnego konta emerytalnego oraz o limicie wpłat na indywidualne konto emerytalne.

Wzór przedmiotowej informacji zostanie określony w załączniku do projektowanego rozporządzenia

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Nie dotyczy.

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Członkowie otwartych funduszy emerytalnych	Ok. 15,43 mln (dane na koniec grudnia 2020 r.)	-	Możliwość uzyskania informacji o utworzeniu IKE, wysokości środków, możliwości ich wypłaty i limicie wpłat na IKE
SFIO i zarządzające nimi TFI	10	-	Konieczność przekazania oszczędzającym na IKE informacji o utworzeniu IKE, wysokości środków, możliwości ich wypłaty i limicie wpłat na IKE

### 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opinii reprezentatywnym organizacjom związków zawodowych,



pracodawców oraz Radzie Dialogu Społecznego.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania również przez: Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego, Prezesa Związku Banków Polskich, Prezesa Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Przewodniczącą Polskiego Związku Emerytów i Rencistów, Prezesa Giełdy Papierów Wartościowych, Prezesa Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami, Prezesa Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych.

Projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zgodnie z § 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.) z dniem przekazania go do konsultacji.

## 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z ..... r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
<b>Dochody ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Wydatki ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
<b>Saldo ogółem</b>													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													

Źródła finansowania	
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i na budżety jednostek samorządu terytorialnego

## 7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki							
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)	
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z ..... r.)	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe								
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa								
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw								

	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	
Niemierzalne		
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.	
<b>8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu</b>		
<input type="checkbox"/> nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	x zwiększenie liczby dokumentów x zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
<b>9. Wpływ na rynek pracy</b>		
Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.		
<b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowana regulacja nie będzie miała wpływu na ww. obszary.	
<b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>		
Regulacja wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia		
<b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>		
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.		
<b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>		