

IZBA GOSPODARCZA
TOWARZYSTW EMERYTALNYCH

Al. Jana Pawła II 34 lok. 7
00-141 Warszawa

tel. (48 22) 620 67 68
fax (48 22) 620 67 38

e-mail: igte@igte.com.pl

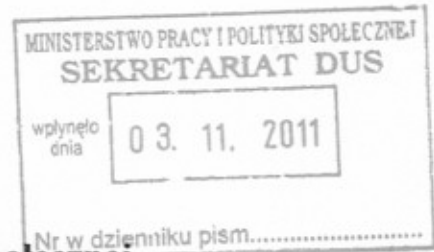
DUS

Warszawa, dnia 28 października 2011 r.

PODSEKRETARZ STANU

Marek Bucior

Szanowny Pan
Marek Bucior
Podsekretarz Stanu
Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej



YGTE/133/2011

Szanowny Panie Ministrze,

W odpowiedzi na pismo DUS-0210/19/RW/11 z dnia 20 października 2011 r. w sprawie projektu rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie trybu i terminu powiadamiania Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przez otwarty fundusz emerytalny o zawarciu umowy z członkiem oraz dokonywania wypłaty transferowej (projekt z dnia 20 października 2011r.) przekazuję w załączeniu Uwagi Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych.

Z poważaniem

PREZES
IZBY GOSPODARCZEJ
TOWARZYSTW EMERYTALNYCH

Ewa Lewicka-Banaszak

Załącznik 1

Warszawa, dnia 28.10.2011 r.

Uwagi IGTE do projektu zmiany rozporządzenia w sprawie trybu i terminu powiadamiania Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przez otwarty fundusz emerytalny o zawarciu umowy z członkiem oraz dokonywania wypłaty transferowej (projekt z dnia 20 października 2011 r.)

1. §3.2 Proponujemy usunąć z zestawu danych osobowych punkt c) płęć.

W §3 ust. 2 dodano do zestawienia zgłoszeń o przystąpieniu członka do funduszu przekazywanego do Zakładu informację o płci (pkt 1 lit. c). Uważamy, że nie ma potrzeby, ani przepisów prawnych, aby taką informację wysyłać. Obowiązek wysyłania płci do Zakładu przełoży się na zmianę interfejsu KSI ZUS nie tylko w obrębie plików zgłoszeń o przystąpieniu członka do funduszu (pliki RPW, RPN, RML), ale wielu innych plików, które odwołują się do tych plików zgłoszeń, jako danych źródłowych. Wdrożenie takich zmian byłoby bardzo kosztowne i czasochłonne zarówno dla wszystkich PTE jak i dla ZUS.

2. §8, §9.5 i §14.5 proponujemy uzupełnić formę przesyłki

W §8, §9.5 i §14.5 dokonując zmiany polegającej na usunięciu trybu zawiadamiania w formie przesyłki poleconej, nie określono żadnej innej formy zawiadamiania. Proponujemy aby osoba przystępująca / członek funduszu byli zawiadamiani w formie pisemnej – stąd po słowie „zawiadamia” w każdym z wskazanych przepisów należy odpowiednio dopisać „w formie pisemnej”.

3. §16.1 i § 21.1 Mamy poważne zastrzeżenia do nowej wersji paragrafu §16 ust. 1. Poprzednia wersja była dużo prostsza i jednoznaczna. Według obecnej wersji nowy fundusz sporządza zawiadomienie, o którym mowa w art. 84 ustawy, w formie zestawienia danych dotyczących osób, które przystąpiły do nowego funduszu, i doręcza go dotychczasowemu funduszowi przesyłką listową i w formie elektronicznej, w terminie do ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym dokonywana jest wypłata transferowa, o której mowa w art. 122 ust. 1 ustawy.

Uwagi do formy przesyłki

Przede wszystkim mamy poważne zastrzeżenia do formy przesyłki (list i forma elektroniczna). Uważamy, że należy ograniczyć się do jednej formy przesyłki. Ze względu na wymogi zapisane w ustawie powinna to być forma listu. Proponujemy rezygnację z formy elektronicznej z następujących powodów.

W chwili obecnej nie funkcjonuje żadna "elektroniczna" forma komunikacji między funduszami. PTE musiałyby szyfrować te pliki i wysyłać do docelowego funduszu pocztą e-mail.

Aby dochować należytej staranności przy realizacji wypłaty transferowej PTE i tak musiałyby zweryfikować, czy dane z zestawienia przesłanego w formie elektronicznej są

zgodne z zestawieniem przesłanym drogą listową. Jest to zatem dodatkowa czynność oraz wydłużenie okresu obsługi.

Nie wiadomo kto i kiedy ustali format elektroniczny - chyba, że chodzi o przesłanie w formie elektronicznej identycznego dokumentu jak wersja papierowa, wtedy jednak takie dublowanie form przekazu informacji jest bezużyteczne. Ponadto, jeżeli ma obowiązywać forma elektroniczna, to Fundusz wysyłający zawiadomienie powinien otrzymywać informację zwrotną (zawiadomienie poprawne/błędne).

Uwagi do terminu doręczenia funduszowi zawiadomienia

Pozwalamy sobie zwrócić uwagę na fakt, że umowa kolejnej rejestracji aby wzięła udział w transferze, powinna zostać zawarta do 25 dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc transferowy. Fundusz musi zgłosić członkostwo osoby do ZUS w terminie 6 dni roboczych od daty podpisania umowy. Na te terminy nakładają się terminy na dostarczenie zawiadomienia do funduszu, z którego klient rezygnuje. W naszym przekonaniu OFE może w rezultacie nie zdążyć dostarczyć do innego OFE zawiadomienia osoby, która podpisała umowę 25 dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc transferowy, bo będzie za mało czasu. W efekcie takie osoby będą pokrzywdzone w stosunku do osób, które podpiszą umowę kolejnej rejestracji z wybranym OFE w terminie wcześniejszym, gdyż nie wezmą udziału w transferze.

Proponujemy:

a) ustalenie przez Ustawodawcę, podobnie jak to ma miejsce obecnie, aby fundusze, z którymi członek innego OFE zawarł umowę kolejnej rejestracji miały obowiązek **"niezwłocznie"** zawiadomić o tym fakcie fundusz, z którego klient rezygnuje.

b) należy zmienić słowo „doręcza” na „przesyła”. W przypadku nawet niewielkiego opóźnienia w przekazaniu przesyłki przez pocztę, termin doręczenia może nie zostać dochowany i wówczas będzie to stanowiło pretekst dla dotychczasowego funduszu, aby zawiadomienie uznać za nieskuteczne.

Wówczas §16 ust.1 miałby następujące brzmienie:

„§16.1 Nowy fundusz sporządza zawiadomienie, o którym mowa w art. 84 ustawy, w formie zestawienia danych dotyczących osób, które przystąpiły do nowego funduszu, i przesyła je NIEZWŁOZNIE po zawarciu umowy dotychczasowemu funduszowi przesyłką listową.”

c) natomiast ostateczny termin, do którego należy dostarczyć zawiadomienie, aby rachunki wzięły udział w wypłacie transferowej proponujemy przesunąć do piątego dnia miesiąca, w którym dokonywana jest wypłata transferowa, o której mowa w art. 122 ust.1 ustawy.

W związku z tym proponujemy zmianę brzmienia przepisu § 21. 1.:

„§ 21. 1. Imienne wykazy członków, o których mowa w § 20, są sporządzane w formie elektronicznej w jedenastym dniu miesiąca, w którym jest dokonywana

wypłata transferowa, na podstawie zawiadomień, o których mowa w §16 ust.1, doręczonych do otwartego funduszu do piątego dnia miesiąca, w którym dokonywana jest wypłata transferowa."

Przesunięcie terminu z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc transferowy, na piąty dzień miesiąca transferowego umożliwia zrównoważoną obsługę zarówno umów kolejnej rejestracji jak i zawiadomień. Zapis zawarty w projekcie pozwala kumulować wysyłkę zawiadomienia do ostatniej chwili. PTE zaś powinno zależeć na szybkiej wysyłce, aby możliwe było dokonanie ewentualnej korekty zawiadomienia, jeżeli było ono błędne.

4. W rozporządzeniu brakuje zapisu o sposobie obsługi zawiadomień do umów zawartych do dnia 31.12.2011 r. – rozumiemy, że obsługa byłaby na zasadach dotychczasowych, jednak to wymaga zapisu podobnego jak w *projekcie rozporządzenia RM w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy, na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym (z 17.10.2011)*.
5. Rozporządzenie powinno regulować sytuację, gdy dane z zawiadomienia z nowego funduszu nie zgodzą się z danymi członka w starym funduszu. Rozwiązaniem przez nas proponowanym jest wprowadzenie obowiązku niezwłocznego poinformowania na piśmie nowego funduszu przez fundusz dotychczasowy o przypadkach niezgodności danych wraz ze wskazaniem błędu. Proponujemy następujący zapis:
„Dotychczasowy fundusz przesyła nowemu funduszowi informację o błędnym zawiadomieniu, niezwłocznie od daty uznania zawiadomienia za błędne, przesyłką listową z podaniem przyczyny uznania zawiadomienia za błędne.,,

Uwagi do formularza zawiadomienia:

Uważamy, że w sytuacji gdy zawiadomienia będą wysyłane przez fundusze, zbyt szeroki zestaw danych nie jest potrzebny. Płeć, adres i drugie imię są zbędne. Pozostałe dane są wystarczające do identyfikacji klienta. Zatem proponujemy:

- usunąć pole przeznaczone na płeć
- usunąć pole przeznaczone na adres
- imiona - zmienić na "imię" (wystarczy pierwsze imię)
- rozdzielić pole drugie "imiona i nazwisko" na dwa osobne pola przeznaczone na "imię" i osobne na "nazwisko".

Ponadto, uważamy że pod zawiadomieniem będzie mogła się podpisać osoba posiadająca stosowne upoważnienie funduszu (przykładowo może być to pracownik agenta transferowego), stąd wystarczyłoby tylko jej imię i nazwisko (stanowisko jest zbędne). Zatem proponujemy usunąć pod tabelą wyrazy „oraz stanowisko” pozostawiając „Imię i nazwisko osoby reprezentującej fundusz”.