

Tabelaryczne zestawienie uwag zgłoszonych do projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych

Lp.	Proponowany art. projektu	Instytucja zgłaszająca	Treść uwagi	Odniesienie
Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych				
1	Art. 1	GUS	Uwaga redakcyjna	Uwaga uwzględniona
2	Art. 1	MS	Wątpliwości budzi krótki okres <i>vacatio legis</i> , zwłaszcza w zakresie zmian w systemie podatkowym.	Uwaga wyjaśniona
Ustawa o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych				
3	Art. 2	MF	Zmiana polegająca na zastrzeżeniu używania nazwy wyłącznie przez fundusz emerytalny wynikająca z art. 197 ust. 1a ustawy o oifffie wynikająca z zakazu prowadzenia działalności polegającej na publikacji i emisji reklam dotyczących OFE.	Uwaga nieuwzględniona ze względu na zmianę zapisu art. 197 ust. 1a
4	Art. 2 pkt 1	KNF	Zmiana redakcyjna	Uwaga uwzględniona
5	Art. 2 pkt 4 lit b	KNF	Należy rozważyć zasadność dodawania pkt 3 w przepisie art. 13 ust. 3 o oifffie poprzez stwierdzenie, iż statut funduszu emerytalnego ma zawierać opis zasad prowadzenia działalności lokacyjnej przez fundusz.	Uwaga uwzględniona – brak rozszerzenia art. 13 o ust. 3
6	Art. 2 pkt 5	RCL	Uchylenie przepisów dotyczących zasad pokrywania szkody wyrządzonej przez powszechne towarzystwo emerytalne ze środków Funduszu Gwarancyjnego budzi wątpliwości co do zgodności z art. 2 i art. 67 ust. 1 Konstytucji.	Uwaga uwzględniona
7	Art. 2 pkt 7 lit. b	RCL	Wątpliwości dotyczące zgodności z Konstytucją dotyczą art. 2 pkt 7 lit b projektu, w zakresie dotyczącym uchylecia ust. 7-9 w art. 64 ustawy o oifffie, przewidujących bezwzględny obowiązek przejścia zarządzania OFE, wobec którego organ nadzoru wydał decyzję o cofnięciu zezwolenia na utworzenie powszechnego towarzystw emerytalnego, przez PTE zarządzające OFE, który osiągnął najwyższą stopę zwrotu za ostatnie 36 miesięcy (naruszenie zasady wolności działalności gospodarczej oraz zasady proporcjonalności), należy zwrócić uwagę, że uchylane regulacje zapewniają szczegółową procedurę „przejmowania” funduszu, gdy uprawnione w pierwszej kolejności PTE nie przejmie funduszu.	Uwaga uwzględniona – brak uchylecia ust.7-9 (przy sprzeciwie MF)
8	Art. 2 pkt 9	ZUS	Proponujemy zamieszczenie przepisu wprowadzającego blokadę transferów między OFE dla członków funduszu, którzy ukończyli wiek niższy o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.	Uwaga nieuwzględniona
9	Art. 2 pkt 9 lit. a	KNF	Niejasne brzmienie proponowanej zmiany.	Uwaga wyjaśniona

10	Art. 2 pkt 9	MSP	W projekcie brak jest rozwiązań dotyczących nowych osób wchodzących na rynek pracy (ok. 300-400 tys. osób rocznie), co jest szczególnie istotne, gdyż w przypadku zakazu reklamowania i akwizycji prowadzonej przez OFE, nowozatrudnione osoby będą miały ograniczone możliwości powzięcia informacji o istnieniu i funkcjonowaniu OFE. Problem ten można rozwiązać poprzez wprowadzenie obowiązku wysyłania listów z powiadomieniem z ZUS do osób wchodzących na rynek pracy.	Uwaga nieaktualna
11	Art. 2 pkt 10	KNF	Proponowany przepis art. 85 pkt 1 ustawy o oiffe został sformułowany w sposób nieprecyzyjny.	Uwaga uwzględniona
12		ZUS	Propozycja nowych zapisów dotyczących art. 100a w zakresie zwrotu nienależnie opłaconych składek.	Uwaga uwzględniona
13	Art. 2 pkt 12	MF	Propozycje zmian w zakresie „suwaka bezpieczeństwa”.	Uwaga uwzględniona – w zakresie sposobu wyliczania raty „suwaka”
14	Art. 2 pkt 12	RCL	W art. 2 pkt 12 projektu, w dodawanym w ustawie o oiffe art. 100c, przewiduje się umarzenie przez OFE jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku członka OFE, w ramach tzw. „suwaka”. Przepisy tego artykułu nie wskazują, w którym dniu miesiąca ma nastąpić umorzenie 1/120 jednostek rozrachunkowych pozostających w dniu poinformowania przez ZUS o ukończeniu przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, co może mieć istotne znaczenie dla ich wartości w danym miesiącu. Nadto należałoby rozstrzygnąć kwestię przystępowania do OFE ubezpieczonych, którzy zaczynają podlegać ubezpieczeniu w wieku zbliżonym do wieku niższego niż 10 lat od wieku emerytalnego. Ze zmienionego art. 39 ust. 1 ustawy o sus (art. 3 pkt 5 lit. A projektu) wynika, że każdy ubezpieczony, niezależnie od wieku, może przystąpić do OFE. Wydaje się to jednak niespójne z nowymi zasadami funkcjonowania II filaru systemu emerytalnego.	Uwaga uwzględniona
15	Art. 2 pkt 12	RCL	Wątpliwości dotyczące zgodności z Konstytucją dotyczą przepisów upoważniających do wydania stosownych rozporządzeń zawartych w nowelizowanych przepisach w art. 100c ust. 4 ustawy o oiffe, które nie zawierają wytycznych w odniesieniu do pkt 1, a treść wytycznej zawartej w pkt 2 powinna być zasadą określoną w przepisie materialnym.	Uwaga uwzględniona
16	Art. 2 pkt 12	ZUS	Uwaga dotycząca mechanizmu „suwaka”.	Uwaga uwzględniona
17	Art. 2 pkt 12	KNF	Uwaga dotycząca mechanizmu i sposobu obliczania rat w „suwaku”.	Uwaga uwzględniona
18	Art. 2 pkt 12	MSP	Zaproponowanie rozwiązania w zakresie suwaka bezpieczeństwa powoduje brak spójności z ideą istnienia systemu kapitałowego, gdyż na koniec po przekazaniu środków, uczestnik systemu bierze na siebie ryzyko wypłacalności FUS. MSP proponuje aby rozważyć wariant, w którym środki uczestnika do czasu przejścia na emeryturę będą pozostawały w systemie kapitałowym. Zabezpieczeniem uczestnika przed „ryzykiem złej daty” według MSP byłoby wprowadzenie subfunduszy bezpiecznych w ramach OFE, do których przesyłane byłyby środki na 10 lat przed	Uwaga nieuwzględniona

			przejściem na emeryturę, przy czym subfundusze te inwestowałyby tylko w instrumenty o niskim profilu ryzyka, np.) w obligacje korporacyjne). Dodatkowa propozycja rozważenia możliwości przesunięcia „suwaka bezpieczeństwa” o 10 lat, tzn. rozpoczęcie mechanizmu „Suwaka bezpieczeństwa”: w momencie przejścia na emeryturę. W tym wariantcie „ryzyko złej daty” byłoby tak samo zniwelowane.	
19	Art. 2 pkt 13	KNF	Uwaga redakcyjna.	Uwaga uwzględniona
20	Art. 2	RCL	Biorąc pod uwagę zakres zmian wprowadzanych w ustawie o oiffo (art. 2 projektu), wymaga rozważenia, czy nie istnieje potrzeba uchylecia art. 112 tej ustawy.	Uwaga uwzględniona – art. 112 uchylony
21	Art. 2 pkt 15a (proponowany)	ZUS	Brak potrzeby zachowania przepisów art. 132a.	Uwaga uwzględniona
22	Art. 2 pkt 15	KNF	Uwaga legislacyjna – inne miejsce proponowanego w projekcie przepisu.	Uwaga uwzględniona – brak ustępu 3 w art. 134
23	Art. 2 pkt 16	NBP	Narodowy Bank Polski popiera obniżenie wysokości opłaty od składki oraz opłat pobieranych przez ZUS od przekazywanych do OFE składek. Zdaniem NBP, opłaty pobierane przez PTE powinny jednak zostać obniżone w większym stopniu niż zaproponowano w projekcie ustawy. W związku z tym, nie znajdujemy uzasadnienia dla pozostawienia opłaty za zarządzanie na dotychczasowym poziomie. W opinii NBP, w kapitałowej części systemu emerytalnego istnieje możliwość dalszej istotnej obniżki wysokości opłat.	Postulat NBP zawarty w piśmie przesyłającym projekt ustawy na Komitet Stały, wraz z propozycją NBP przygotowaną w osobnym dokumencie – celem rozważenia przez Komitet Stały oraz Radę Ministrów
24	Art. 2 pkt 16	KNF	Uwaga dotycząca różnicowania poziomu opłat w zależności od stażu członkowskiego	Uwaga uwzględniona
25	Art. 2 pkt 20	MF	Postulat zachowania art. 139 <i>ustawy o oiffo</i> w brzmieniu obowiązującym obecnie.	Uwaga uwzględniona
26	Art. 2 pkt 20	RCL	Postulat zachowania art. 139 <i>ustawy o oiffo</i> w brzmieniu obowiązującym obecnie.	Uwaga uwzględniona
27	Art. 2 pkt 20	KNF	Postulat zachowania art. 139 <i>ustawy o oiffo</i> w brzmieniu obowiązującym obecnie.	Uwaga uwzględniona
28	Art. 2 pkt 21	MF	Zmiana ma na celu całkowite uwolnienie polityki inwestycyjnej otwartych funduszy, również w zakresie limitów inwestowania w akcje, obligacje zamienne na akcje spółek, prawa do akcji oraz prawa poboru.	Uwaga nieuwzględniona – ze względu na przeciwstawne uwagi RCL, MSP, KNF oraz NBP do propozycji wprowadzenia limitu 75%, ponieważ uwzględniono uwagi do art. 2 pkt 20.
29	Art. 2 pkt 21	NBP	Zdaniem NBP, ustanowienie minimalnego limitu na inwestycje OFE w akcje na poziomie 75% może	Uwaga uwzględniona

			być niekorzystne dla rozwoju rynku długoterminowych pozaskarbowych instrumentów dłużnych.	
30	Art. 2 pkt 21	KNF	Wątpliwości w zakresie wprowadzenia limitu inwestycji w akcje na poziomie 75%.	Uwaga uwzględniona
31	Art. 2 pkt. 21	RCL	Wątpliwości w zakresie wprowadzenia limitu inwestycji w akcje na poziomie 75%.	Uwaga uwzględniona
32	Art. 2 pkt 21	MSP	Wątpliwości budzi obowiązek inwestowania minimum 75% aktywów OFE w akcje.	Uwaga uwzględniona
33	Art. 2 pkt. 21	RCL	Odmienne zasady lokowania środków pieniężnych przez fundusze otwarte, dobrowolne i pracownicze, w szczególności wprowadzają zakaz lokowania aktywów otwartego funduszu emerytalnego w określone kategorie lokat, w tym obligacje gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa.	Uwaga nieuwzględniona – zakaz inwestowania przez OFE w obligacje skarbowe wynika z Informacji Rady Ministrów przyjętej przez Sejm
34	Art. 2 pkt 21	RCL	Wątpliwości dotyczące zgodności z Konstytucją dotyczą przepisów upoważniających do wydania stosownych rozporządzeń zawartych w nowelizowanych przepisach w art. 141 ust. 9 i 10 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy.	Uwaga uwzględniona – przywrócenie art. 142
35	Art. 2 pkt 21	MTBi GM	Propozycja ograniczenie zakazu nabywania przez fundusze emerytalne obligacji jedynie do tych emitowanych przez Skarb Państwa a nie wszystkich gwarantowanych przez Skarb Państwa, czyli wyłączenie z zakazu, o którym mowa w art. 141 ust. 2 pkt 2 obligacji emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w <i>ustawie o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowy</i> , jeżeli są gwarantowane przez Skarb Państwa.	Uwaga nieuwzględniona – ze względu na sprzeciw MF
36	Art. 2 pkt 22 i 23	RCL, KNF	Wątpliwości dotyczące uchylecia art. 142 i 143 ustawy o oifffe, tj. przepisów określających ograniczenia w lokowanie aktywów funduszu w określonych kategoriach lokat.	Uwaga uwzględniona – nowa propozycja zapisu art. 142 (sprzeciw MF)
37	Art. 2 pkt 25	MF	W odniesieniu do zmiany proponowanej w pkt 25 należy wskazać, że zasadne jest utrzymanie możliwości udzielania z aktywów otwartego funduszu pożyczek środków pieniężnych, zgodnie z obecnie obowiązującym art. 151 <i>ustawy o oifffe</i> .	Uwaga wycofana
38	Art. 2 pkt 26	KNF	Należy określić precyzyjne warunki, na których możliwe byłoby powierzanie zarządzania aktywami OFE poza granicami kraju.	Uwaga uwzględniona
39	Art. 2 pkt 29	RCL	Uwaga dotycząca uchylecia przepisów w zakresie zasad pokrywania niedoboru oraz działania Funduszu Gwarancyjnego.	Uwaga uwzględniona - w zakresie Funduszu Gwarancyjnego
40	Art. 2 pkt 30	NBP	Wprowadzenie zestawienia najważniejszych informacji o wszystkich funduszach emerytalnych funkcjonujących na rynku.	Uwaga nieuwzględniona – informacja nt. OFE sporządzana jest obecnie przez KNF
41	Art. 2 pkt 30	KNF	Obowiązek zatwierdzania przez organ nadzoru prospektu informacyjnego OFE jest rozwiązaniem nietrafnym, a nadto został zaproponowany w formie uniemożliwiającej jego praktyczne wdrożenie.	Uwaga uwzględniona – nowe brzmienie ust. 3 w art.

				189
42	Art. 2 pkt 31	RCL	Wątpliwości dotyczące zgodności z Konstytucją dotyczą przepisów upoważniających do wydania stosownych rozporządzeń zawartych w nowelizowanych przepisach w art. 190a ust. 9 ustawy o oifffe, który nie określa jednoznacznie zakresu upoważnienia, upoważniając jednocześnie do określonych warunków, jakim powinny odpowiadać informacje dla członków OFE, w tym ich wzoru, zakresu, formy i sposobu przedstawiania ubezpieczonym, a także nie zawierają wytycznych odnoszących się do całego zakresu przedmiotowego upoważnienia.	Uwaga uwzględniona – usunięto projektowany art. 190a, dodano art. 196
43	Art. 2 pkt 31	ZUS	Z uwagi na zapis art. 10 ust. 4 pkt 2 ustawy zmieniającej, zobowiązujący ZUS do udostępniania m.in. informacji, o której mowa w art. 190a, konieczne jest wprowadzenie do art. 190a przepisu zobowiązującego OFE do przekazywania tej informacji do ZUS.	W związku z uwzględnieniem uwagi RCL dotyczącej usunięcia art. 190a uwaga ZUS bezcelowa
44	Art. 2 pkt 31	NBP	Wydaje się, że określenie „ <i>skrót prospektu informacyjnego</i> ” powinno być zastąpione „ <i>kluczowymi informacjami dla inwestorów</i> ”	W związku z uwzględnieniem uwagi RCL dotyczącej usunięcia art. 190a uwaga NBP bezcelowa
45	Art. 2 pkt 31	KNF	Wskazać należy, że zakres informacyjny informacji dla członków funduszu w znacznej mierze pokrywa się z informacjami zawartymi w prospekcie informacyjnym, co nakazuje poddać pod wątpliwość celowość wprowadzania instytucji określonej w projektowanym art. 190a ufe. Dodatkowo nałożenie obowiązku sporządzania i przesyłania informacji do członka funduszu po każdej zmianie danych przy tak szerokim zakresie informacyjnym może prowadzić do konieczności bardzo częstego sporządzania przedmiotowej informacji, z kolei konieczność aktualizacji danych zawartych w przedmiotowej informacji stoi w sprzeczności z koniecznością zgodności z danymi zawartymi w prospekcie informacyjnym, który jest sporządzany według stanu na określony dzień. Ponadto wymagana stawiane treści informacji dla członków otwartego funduszu emerytalnego budzi poważne zastrzeżenia. Oczekiwania ustawodawcy powinny być w omawianym zakresie dla podmiotu zobowiązanego, czyli OFE, przejrzyste celem umożliwienia wykonania obowiązku i uniknięcia tym samym konsekwencji prawnych. Tymczasem propozycja brzmienia art. 190a liczne zastrzeżenia. Podsumowując, należy poddać pod wątpliwość celowość wprowadzania instytucji określonej w projektowanym art. 190a oifffe.	Uwaga uwzględniona – usunięto projektowany art. 190a
46	Art. 2 pkt 32	KNF	Brak regulacji nt. trybu oraz formy przesyłania przez otwarty fundusz informacji o rozpoczęciu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka, w związku z ukończeniem przez członka wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego.	Uwaga uwzględniona
47	Art. 2 pkt 34 i	KNF	Wątpliwość dotyczące projektowanego art. 197 ust. 1a wprowadzającego zakaz prowadzenia	Uwaga uwzględniona –

	35		działalności polegającej na publikacji i emisji reklam dotyczących otwartych funduszy.	nowa treść przepisów
48	Art. 2 pkt 34 i 35	RCL	Wątpliwości dotyczące zakazu reklamy	Uwagi uwzględnione – nowe brzmienie art. 197, 198 i 219b
49	Art. 2 pkt 35	MSP	Propozycja zniesienia zakazu reklamy OFE.	Uwaga częściowo uwzględniona
Ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych				
50	Art. 3	MF	Propozycja zmiany mechanizmu tzw. „suwaka bezpieczeństwa” polegająca na wprowadzeniu tzw. „nettowania”.	Uwaga uwzględniona w sposób możliwy do implementacji
51	Art. 3 pkt 3	MF	Propozycja naliczana emerytury częściowej tylko ze środków zgromadzonych na koncie w ZUS.	Uwaga nieuwzględniona
52	Art. 3 pkt 3 lit c	ZUS	Uwaga o charakterze operacyjnym.	Uwaga uwzględniona
53	Art. 3 pkt 5 i 6	KNF	Niejasne brzmienie.	Uwaga wyjaśniona – analogicznie do uwagi do art. 2 pkt 9 lit a
54	Art. 3 pkt 6	MF	Propozycja modyfikacji w zakresie dodawanego art. 39a w zakresie oświadczenia o zapoznaniu się z informacją dotyczącą powszechnego systemu emerytalnego oraz informacjami dla członków otwartego funduszu.	Uwaga częściowo uwzględniona
55	Art. 3 pkt 6	ZUS	Propozycja nowego brzmienia zdania wstępnego art. 39a.	Uwaga uwzględniona
56	Art. 3 pkt 6	NBP	Wątpliwości dotyczące odmiennych terminów dla przekazywania składek do OFE i na subkonto ZUS na skutek zmiany decyzji przez ubezpieczonego.	Uwaga nieuwzględniona
57	Art. 3 pkt 6	KNF	Uwaga redakcyjna.	Uwaga uwzględniona
58	Art. 3 pkt 7 lit. b	ZUS	Uwagi operacyjne	Uwagi uwzględnione
59	Art. 3 pkt 7 lit. c	MS	Uwaga redakcyjna	Uwaga nieuwzględniona
60	Art. 3 pkt 7 lit. c	ZUS	Uwaga operacyjne	Uwaga uwzględniona
61	Art. 3 pkt 8	ZUS	Proponujemy wprowadzić dodatkowe zmiany w art. 40a i 40b, będące konsekwencją projektowanych zmian związanych z wypłatą okresowych emerytur kapitałowych ze środków zewidencjonowanych na subkoncie.	Uwagi uwzględnione
62	Art. 3 pkt 11 lit b	ZUS	Konieczne jest uzupełnienie ust. 4 o kobiety, które miały ustalone prawo do okresowej emerytury kapitałowej i osiągnęły wiek emerytalny, o którym mowa w art. 24 ust. 1b; dotyczy to emerytur przyznanych na wnioski oraz z urzędu.	Uwagi uwzględnione
63	Art. 3 pkt 11 lit c	ZUS	Postulat dotyczące informowania ZUS przez OFE o okresach składkowych za które umarżane są jednostki rozrachunkowe ubezpieczonych, oraz innych danych niezbędnych przy podziale majątku w razie rozwodu.	Uwaga uwzględniona
64	Art. 3 pkt 13	ZUS	Propozycja zapisu dotyczącego nieprzesyłania przez ZUS w formie papierowej informacji o stanie	Uwaga uwzględniona

			konta ubezpieczonym, którzy utworzyli profil informacyjny w systemie teleinformatycznym ZUS.	
65	Art. 3 pkt 14	ZUS	Uwaga o charakterze operacyjnym	Uwaga uwzględniona
66	Art. 3 pkt 18	RCL	Wątpliwości dotyczące art. 56 ust. 3 ustawy o sus, który zawiera upoważnienie do określania przez Radę Ministrów, na wniosek Prezesa ZUS, w drodze aktu niebędącego źródłem powszechnie obowiązującego prawa RP, innego niż określonego w ustawie sposobu lokowania środków funduszu rezerwowego FUS.	Uwaga uwzględniona
67	Art. 3 pkt 20	ZUS	Uwaga o charakterze operacyjnym	Uwaga uwzględniona
68	Art. 3 pkt 20	MF	Uwaga o charakterze operacyjnym	Uwaga nieuwzględniona
69	Art. 3 pkt 22	RCL	Wątpliwości dotyczące przepisów upoważniających do wydania stosownych rozporządzeń zawartych w nowelizowanych przepisach w art. 65 ust. 3 pkt 3 ustawy o sus, który nie zawiera odpowiednich wytycznych, odnoszących się do całego zakresu spraw, o których mowa w tym punkcie.	Uwaga uwzględniona
Ustawa o emeryturach i rentach z FUS				
70	Art. 4	MF	Propozycja rezygnacji z emerytur okresowych. W przypadku ubezpieczonych, którym przyznano emeryturę okresową przed wejściem w życie ustawy proponuję pozostawienie gwarancji wysokości emerytury.	Uwaga nieuwzględniona
71	Art. 4 pkt 1 lit b	ZUS	Proponuje się, aby w przypadku gdy członek otwartego funduszu emerytalnego nie spełnia warunków do okresowej emerytury kapitałowej, środki zewidencjonowane na subkoncie powinny być uwzględnione przy ustalaniu wysokości emerytury z FUS.	Uwaga uwzględniona
72	Art. 4 pkt 2	MS	Wątpliwości budzi fakt, iż brak wskazania osoby uposażonej oznacza wskazanie jako osoby uposażonej małżonka, o ile chwili śmierci emeryta pozostawał z nim we wspólności ustawowej, a w przypadku gdy nie posiada małżonka, z którym pozostawał we wspólności ustawowej, wypłata gwarantowana wchodzi w skład spadku.	Uwaga uwzględniona
73	Art. 4 pkt 2	ZUS	Uwaga redakcyjna	Uwaga uwzględniona
74	Art. 4 pkt 2	GUS	Uwaga redakcyjna	Uwaga uwzględniona
75	Art. 4 pkt 4 lit a i b	ZUS	Proponujemy dodanie regulacji umożliwiającej obliczenie renty rodzinnej od pełnej wysokości świadczenia zmarłego, jeżeli osoba pobierająca emeryturę częściową (której wysokość stanowi połowa kwoty emerytury w pełnej wysokości) zmarł przed osiągnięciem wieku emerytalnego.	Uwaga uwzględniona
Ustawa o nadzorze ubezpieczeniowym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych				
76	Art. 5	KNF	Zagraniczne zakłady ubezpieczeń powinny być angażowane w finansowanie działalności Rzecznika Ubezpieczonych wyłącznie w aspekcie ich aktywności na terytorium Polski, stąd też wypada sprecyzować, że ich udział w finansowaniu ww. instytucji wylicza się w stosunku do zbioru składek brutto zebranych w ramach działalności wykonywanej na terytorium	Uwaga uwzględniona
Ustawa o indywidualnych kotach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego				

77	Art. 6	MSP	Zdaniem MSP obecnie zaproponowane zachęty mogą okazać się niewystarczające. W opinii MSP zasadnym jest rozważenie oparcia się na rozwiązaniach niemieckich (Riester Pension) bądź nowozelandzkich (KiwiSaver), których istotą jest wprowadzenie dopłat bezpośrednich do wpłat do III filaru.	Uwaga nieuwzględniona
78	Art. 6 pkt 3	MS	Uwaga redakcyjna	Uwaga uwzględniona
79	Art. 6 pkt 3	KNF	Uwaga redakcyjna	Uwaga uwzględniona
Ustawa o emeryturach kapitałowych				
80	Art. 7	RCL	Wymaga rozważenia zasadność pozostawienia w systemie szczytkowej regulacji w postaci ustawy o emeryturach kapitałowych.	Uwaga wyjaśniona
81	Art. 7	MF	Uwaga redakcyjna.	Uwaga nieuwzględniona
82	Art. 7	ZUS	Zmiany o charakterze operacyjnym.	Uwagi uwzględnione częściowo – w zakresie art. 7, 8, 9, 11, 17, 24, 26, 30a.
Ustawa o finansach publicznych				
83	Art. 8	RCL	W art. 8 projektu przewiduje się nowelizację przepisów ustawy o finansach publicznych, które nie zostały jeszcze uchwalone i są przedmiotem prac parlamentarnych, a zatem ich nowelizowanie nie jest możliwe.	Uwaga nieuwzględniona (ze względu na prośbę MF)
84	Art. 8	ZUS	Propozycja dotycząca możliwości pokrywania przez ZUS ponadplanowych wydatków na świadczenia z ubezpieczeń społecznych również z ponadplanowych przychodów, pozostałości środków z okresów poprzednich lub innych źródłach finansowania przewidzianych w odrębnych ustawach, po uzyskaniu zgody Ministra Finansów.	Uwaga uwzględniona
Pozostałe zmiany				
85	Art. 10	KNF	W pkt 4 art. 10 ustawy wydaje się, że udostępnieniu powinien podlegać wzór oświadczenia, o którym mowa w ust. 2 nie zaś oświadczenie. Ponadto projektodawca nie precyzuje jakie elementy powinna zawierać informacja dotycząca powszechnego systemu emerytalnego zamieszczana na stronach internetowych m. in. ZUS, MPiPS, MF i KNF.	Uwaga uwzględniona
86	Art. 10 i 11	MF	Konieczne jest określenie oprócz wzoru oświadczenia dotyczącego dalszego przekazywania składki do otwartego funduszu emerytalnego, także informacji dotyczącej dotychczasowej działalności otwartego funduszu emerytalnego według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. Ponadto niezbędny jest przepis przejściowy dla osób, których obowiązek ubezpieczenia powstaje między dniem 11 stycznia 2014 r. a dniem 30 czerwca 2014 r.	Uwagi częściowo uwzględnione
87	Art. 10	ZUS	1) zdaniu wstępnemu ust. 2 proponuje się nadać nowe brzmienie 2) rozporządzenie wydawane na podstawie ust. 3 powinno określić również informację dotyczącą powszechnego systemu emerytalnego, o której mowa w ust. 4.	Uwagi uwzględnione

			3) w aktach wykonawczych, wydanych przez Radę Ministrów, przewidzianych w art. 10 ust. 3 oraz w art. 3 pkt 6 (ust. 2 dodawanego art. 39a) powinien zostać określony szczegółowy zakres danych wymaganych w oświadczeniach, a nie wzory oświadczeń.	
88	Art. 10	MSP	Bardzo istotne jest wprowadzenie mechanizmów ułatwiających składanie deklaracji. Biorąc pod uwagę masowość procesu składania deklaracji, proponujemy wykorzystać standardowe kanały komunikacji, tak aby nie wymagały one dalszego zaangażowania uczestnika (telefonicznie, poprzez odpowiednie pole w deklaracji PIT). Pożądane byłoby umożliwienie zgłaszania deklaracji przez uczestników bezpośrednio za pośrednictwem swojego OFE.	Uwaga nieuwzględniona
89	Art. 10 ust. 2	RCL	Wątpliwości budzi art. 10 ust. 2 projektu, który przewiduje domniemanie rezygnacji z przekazywania składki do otwartego funduszu emerytalnego z uwagi na niezłożenie oświadczenia w tej sprawie przez osoby urodzone w okresie od dnia 1 stycznia 1949 r. do dnia 31 grudnia 1968 r., które dobrowolnie przystąpiły do otwartego funduszu emerytalnego. Zastrzeżenia natury konstytucyjnej budzi 3-miesięczny termin na złożenie przez członka otwartego funduszu emerytalnego oświadczenia o przekazywaniu składki do otwartego funduszu emerytalnego. Zgodnie z brzmieniem dodawanego w ustawie o oiffee art. 190a ust. 6 informacje dla członków otwartego funduszu emerytalnego powinny być oparte na rzetelnej analizie, przedstawione w sposób jasny, dokładny oraz umożliwiający zrozumienie charakteru oraz ryzyka związanego z uczestnictwem w otwartym funduszu emerytalnym, a tym samym podjęcie świadomej decyzji dotyczącej podpisania umowy z otwartym funduszem. W świetle tej regulacji, informacja o dotychczasowej działalności funduszu, o której mowa w art. 11 projektu, nie będzie miarodajna, ponieważ nie będzie uwzględniała danych wynikających ze zmian w zakresie polityki inwestycyjnej otwartych funduszy emerytalnych.	Uwagi częściowo uwzględnione
90	Art. 10 ust. 2	MF	Brak jest w <i>projekcie ustawy</i> rozwiązań pozwalających na ustalenie podmiotu sporządzającego informację dotyczącą powszechnego systemu emerytalnego, jak również zawartości tej informacji (art. 10 ust. 4 <i>projektu ustawy</i> przewiduje jedynie sposób jej udostępnienia).	Uwaga uwzględniona
91	Art. 11	KNF	Zwrócić należy uwagę, że przy uwzględnieniu projektowanego terminu wejścia w życie ustawy oraz ewentualną perspektywę uzyskania zatwierdzenia informacji przez organ nadzoru, iż proponowany termin 15 lutego 2014 r. jest zbyt wczesny.	Uwaga nieuwzględniona
92	Art. 12	MF	<i>Art. 12. 1. Przepis art. 11 stosuje się odpowiednio do ubezpieczonych, w stosunku do których obowiązek, o którym mowa w art. 36 ust. 4 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, powstaje w okresie od dnia 11 stycznia 2014 r. do dnia 30 czerwca 2014 r., z tym, że termin na złożenie oświadczenia w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych wynosi 3 miesiące, od daty obowiązku, o którym mowa w art. 36 ust. 4 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie</i>	Uwaga nieuwzględniona

			ubezpieczeń społecznych. 2. W przypadku ubezpieczonych, o których mowa w ust. 1, którzy złożą oświadczenie o przekazywaniu składki, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 ustawy zmienianej w art. 3, do otwartego funduszu emerytalnego po dniu 30 czerwca 2014 r. przepis art. 39a ust. 1 stosuje się odpowiednio	
93	Art. 12	MF	Konieczne jest dodanie po art. 12 projektu ustawy przepisu określającego, że w przypadku zmarłych członków otwartych funduszy emerytalnych – w ciągu 30 dni od dnia wejścia w życie projektowanej ustawy otwarty fundusz emerytalny umarza jednostki rozrachunkowe, a kwota wynikająca z umorzonych jednostek ewidencjonowana jest na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.	Uwaga uwzględniona częściowo w zakresie rachunku otwartego w trybie art. 128
94	Art. 12	ZUS	Konieczne jest wprowadzenie regulacji, dotyczącej środków ubezpieczonych, którzy do dnia wejścia w życie ustawy osiągnęli wiek emerytalny, jednakże nie wystąpili z wnioskiem o okresową emeryturę kapitałową.	Uwaga uwzględniona
95	Art. 12a-12e (nowe)	ZUS	Konsekwencją projektowanych zmian jest konieczność wprowadzenia dodatkowych zmian: w przepisach przejściowych i końcowych ustawy, dotyczących m.in. obliczania emerytury częściowej w identyczny sposób dla ubezpieczonych przechodzącym na tę emeryturę w styczniu 2014 r. i w kolejnych miesiącach.	Uwagi uwzględnione
96	Art. 13	MF	Uwagi dot. informacji sporządzanych przez OFE a dotyczących dotychczasowej działalności według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r., oraz obowiązku przekazania tych informacji do ZUS do 28 lutego 2014 r.	Uwaga uwzględniona częściowo
97	Art. 14	MF	Proponuje się nowe brzmienie art. 14 projektu ustawy, regulującego przekazywanie aktywów z otwartego funduszu emerytalnego do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Proponowane brzmienie ma na celu doprecyzowanie zapisów projektu, w taki sposób, aby przepisy regulujące kwestie przeniesienia aktywów były jak najbardziej przejrzyste i czytelne.	Uwaga uwzględniona częściowo
98	Art. 14	ZUS	Propozycja nowego brzmienia art. 14 projektu ustawy przewidująca m.in. nałożenie na KNF obowiązku określenia zasad wyceny wartości aktywów.	Uwagi uwzględnione częściowo
99	Art. 14	KNF	Treść art. 14 projektu jest wewnętrznie sprzeczna i nie uwzględnia oczywistego faktu, że na wartość aktywów netto funduszu składają się zarówno jednostki rozrachunkowe zgromadzone na rachunkach członków jak i jednostki rozrachunkowe części dodatkowej funduszu gwarancyjnego, rachunku premiewego i rachunku rezerwowego. Wartość 51,5% jednostek rozrachunkowych na rachunkach wszystkich członków jest z definicji różna od wartości równej 51,5% wartości aktywów netto funduszu. Projekt zakłada więc rozwiązanie, którego trudne lub wręcz niemożliwe będzie w realizacji.	Uwagi uwzględnione
100	Art. 14	RCL	Ze względu na to, że punktem odniesienia do procedury umorzenia aktywów przewidzianej w art. 14	Uwzględnienie uwagi jest

			będzie data wsteczna, poszczególne otwarte fundusze emerytalne znajdą się w różnej sytuacji faktycznej, co budzi zastrzeżenia w świetle konstytucyjnej zasady równości prawa. Opisany wyżej mechanizm w przypadku zastosowania art. 14 ust. 7 projektu, nakazującego przekazać do ZUS także inne aktywa niż określone w ust. 2 pkt 1-3, jeżeli wartość ich wyceny z dnia 31 stycznia 2014 r. jest niższa od wartości z dnia 3 września 2013 r., powodować będzie <i>de facto</i> różny skutek w aktywach poszczególnych otwartych funduszy emerytalnych, a w konsekwencji także w wartości jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach ubezpieczonych.	możliwe poprzez zmianę Rozporządzenia Rady Ministrów
101	Art. 14	MSP	MSP zwraca uwagę, że koncepcja „unettowienia obligacji”, alternatywna wobec koncepcji umorzenia obligacji, która została przekazana do MF w sierpniu 2013 r., daje takie same efekty fiskalne, co wariant umorzenia obligacji.	Uwaga nieuwzględniona
102	Art. 14 ust 2	NBP	Proponujemy, aby zmienić kolejność kategorii aktywów, które będą przekazywane do ZUS w taki sposób, aby środki pieniężne były przenoszone jako ostatnie.	Uwaga nieuwzględniona
103	Art. 14 ust. 5	MSP	W art. 14 ust. 5 projektu zamiast słów „udział aktywów” proponuje wprowadzenie słów „wartość aktywów”.	Uwaga nieuwzględniona
104	Art. 14 ust 7	NBP	W projekcie ustawy proponuje się, aby w sytuacji, gdy wartość środków ewidencjonowanych na subkoncie w ZUS odpowiadających wartości umorzonych przez OFE jednostek rozrachunkowych będzie niższa od wartości odpowiednich aktywów na dzień 3 września 2013 r., do wyliczenia wartości środków zaewidencjonowanych na subkoncie uwzględnić wycenę z dnia 3 września 2013 r. Przyjęcie takiego rozwiązania może skutkować zróżnicowaniem między członkami różnych OFE części oszczędności zapisanych na subkoncie w ZUS. Propozycja ta jest zarówno niesprawiedliwa dla uczestników funduszy, jak i niekorzystna dla funduszu emerytalnego zarządzanego przez ZUS. Jego zobowiązania wobec przyszłych emerytów mogą być bowiem wyższe niż wynika to z wartości środków przekazanych przez OFE.	Uwaga nieuwzględniona
105	Art. 14 ust. 8	GUS	Uwaga redakcyjna	Uwaga uwzględniona
106	Art. 14 pkt 10	KNF	Niejasne jest, co oznacza zwrot, iż „Skarb Państwa (...) nabywa od Zakładu Ubezpieczeń Społecznych...”. W omawianym przepisie należy w ogóle pominąć „zobowiązanie gwarantujące”, zaś sama gwarancja powinna wynikać z odrębnych przepisów (tych samych, z których wynika gwarantowanie wszystkich pozostałych świadczeń z FUS).	Uwagi uwzględnione
107	Art. 15	ZUS	Sygnalizuje się brak możliwości przekazania przez ZUS informacji w projektowanym zakresie.	Uwagi uwzględnione
108	Art. 17	MF	W art. 17 <i>projektu ustawy</i> proponuje się określenie obecnego projektowanego brzmienia jako ust. 1 oraz dodanie ust. 2 określającego, że zwrot wpłat, o których mowa w ust. 1, stanowi przychód powszechnego towarzystwa emerytalnego w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych.	Uwaga nieuwzględniona – w związku z uwzględnieniem uwag RCL, NBP i KNF

109	Art. 17	NBP	NBP nie znajduje uzasadnienia dla zaproponowanego odstępstwa od obowiązującego warunku dla przekazania środków z rachunku rezerwowego do PTE. Środki na rachunku rezerwowym są bowiem do czasu ich wycofania przez PTE częścią aktywów funduszu emerytalnego. Podobnie w przypadku rachunku premiowego nie widzimy uzasadnienia, dla którego każde PTE miałyby nabyć uprawnienie do wycofania środków tam zgromadzonych.	Uwaga uwzględniona
110	Art. 17	KNF	W zakresie art. 17 projektu należy zauważyć, że rozwiązanie zakładające zwrot całości środków zgromadzonych na rachunku premiowym do powszechnych towarzystw emerytalnych może wzbudzać wątpliwości. W świetle wyjaśnień zawartych w uzasadnieniu niejasne jest <i>ratio legis</i> art. 17 projektu, w zakresie przewidującym zwrot PTE środków zgromadzonych na rachunku premiowym.	Uwaga uwzględniona
111	Art. 18	KNF	W zakresie art. 18 projektu postuluje się wskazanie, że Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. powinien sporządzić sprawozdanie z działalności KDPW w zakresie administrowania częścią podstawową Funduszu Gwarancyjnego na dzień likwidacji Funduszu Gwarancyjnego i przekazać je do organu nadzoru w celu jego zatwierdzenia.	Uwaga uwzględniona – zachowanie części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego
112	Art. 19	KNF	W zakresie art. 19 projektu projektodawca nie określił <i>ratio legis</i> dla proponowanego przepisu i sensu ustalania okresowych stóp zwrotu funduszu i porównawczej okresowej stopy zwrotu. Brak jest także wskazania uzasadnienia dla codziennego ustalania tychże stóp zwrotu. W związku z powyższym należałoby rozważyć konieczność wprowadzania w życie proponowanego art. 19 projektu w całości. Proponowane rozwiązanie może być ujmowane jako zbędne i wprowadzającego niepotrzebne i nadmiarowe obowiązki informacyjne dla funduszy emerytalnych.	Uwaga nieuwzględniona
113	Art. 19 pkt 1	NBP	Pewne wątpliwości interpretacyjne budzą zapisy dotyczące wyliczania stóp zwrotu. Nie jest zrozumiałe, dlaczego organ nadzoru ma wyliczać porównawczą stopę zwrotu w okresie, w którym OFE nie będą wyznaczały swoich stóp zwrotu.	Uwaga nieuwzględniona
114	Art. 20	KNF	Mając na względzie konieczność przeprowadzenia w tym zakresie postępowań administracyjnych i wydania stosownych zezwoleń zasadnym wydaje się zakreślenie przez projektodawcę terminu na złożenie wniosku wszczynającego postępowanie administracyjne, tj. wniosku o zmianę statutu OFE.	Uwaga nieuwzględniona
115	Art. 21	RCL	Regulację zawartą art. 21 projektu proponuje się ująć, jako przepisy przejściowe ustawy nowelizującej.	Uwaga uwzględniona
116	Art. 21 pkt 2	KNF	Przyjęcie zapisu w obecnym brzmieniu będzie dyskryminowało lokaty na terytorium RP w stosunku do lokat poza jej granicami i będzie niezgodne z prawem UE.	Uwaga nieuwzględniona
117	Art. 23	MF	Proponuje się, aby ustawa weszła w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem przepisów określonych w art. 23 pkt 1-3 projektu ustawy.	Uwaga uwzględniona
118	Art. 23	RCL	Termin wejścia w życie ustawy z dniem 31 stycznia 2014 r. budzi zastrzeżenia co do zgodności z wywodzoną z zasady demokratycznego państwa prawnego zasadą odpowiedniej <i>vacatio legis</i> .	Uwaga uwzględniona – przyjęcie proponowanego przez MF terminu 14 dni

119	Art. 23	Prokuratoria Generalna	Przepisy przejściowe projektowanej ustawy przyjmują bardzo krótkie terminy wykonania poszczególnych czynności związanych z wdrożeniem ustawy, której wejście w życie zakłada się na dzień 31 stycznia 2014 r. Zważywszy stan prac i możliwy przebieg procesu legislacyjnego projektowanej ustawy wydaje się, że zamiast posługiwania się konkretnymi datami można by zastosować terminy wyrażone w jednostkach kalendarzowych, liczone od dnia wejścia w życie ustawy, realnie dostosowane do wszystkich podmiotów, w tym ubezpieczonych, zaangażowanych we wdrażanie projektowanych zasad wypłaty emerytur.	Uwaga uwzględniona – przyjęcie proponowanego przez MF terminu 14 dni
120	Art. 23 pkt 1	ZUS	Propozycja przesunięcia daty ostatniego losowania.	Uwaga nieuwzględniona