



MINISTER
PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

Warszawa, dnia 9 stycznia 2014 r.

DUS-0210-14-PW/13

**Pani
Małgorzata Hirszel
Sekretarz
Komitetu Rady Ministrów**

Stosownie do § 19 uchwały Nr 49 Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (Monitor Polski Nr 13, poz. 221, z późn. zm.), w załączeniu przekazuję 45 egzemplarzy *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* - z uprzejmą prośbą o skierowanie go do rozpatrzenia na posiedzeniu Stałego Komitetu Rady Ministrów.

Do powyższego projektu rozporządzenia uwagi zgłosiły Rządowe Centrum Legislacyjne i Minister Administracji i Cyfryzacji.

Uwagi zgłoszone przez Ministra Administracji i Cyfryzacji (pismo z dnia 24 grudnia 2013 r., znak: DP-WL-0232-1434-2013/AO/SB) dotyczące zastąpienia zwrotu „w formie elektronicznej”, użytej w § 4 ust. 4, § 5 ust. 3, § 10 ust. 2, § 11 ust. 3, § 12 ust. 6, § 13 ust. 6, § 14, § 15 ust. 4, § 16 ust. 5, § 32 ust. 1 - zwrotem „za pomocą środków komunikacji elektronicznej” w rozumieniu art. 2 pkt 5 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204, z późn. zm.) oraz zastąpienie wyrażenia „w formie elektronicznej” użyte w § 3 ust. 4 – zwrotem „w postaci elektronicznej” zostały nieuwzględnione. Z projektowanych przepisów wynika bowiem, że przekazanie informacji i dokumentów w formie elektronicznej odbywa się po uzgodnieniu zasad ich przekazywania pomiędzy Zakładem Ubezpieczeń Społecznych a otwartymi funduszami emerytalnymi.

Niezasadnym więc wydaje się narzucanie jednej tylko formy zaproponowanej w w/w ustawie o świadczeniu usług drogą elektroniczną, szczególnie, że przekazywanie danych pomiędzy ZUS a OFE odbywa się w ramach Kompleksowego Systemu Informatycznego (KSI), który jest jednym z najbardziej zaawansowanych na świecie rozwiązań technologicznych zarówno pod względem ilości przetwarzanych i gromadzonych danych, jak i liczby bezpośrednich użytkowników.

W stosunku natomiast do zastrzeżeń zgłoszonych przez Prezesa Rządowego Centrum Legislacji w piśmie z dnia 19 grudnia 2013 r., znak: RCL:.DPS-510-108/13 co do zgodności zaproponowanych w w/w projekcie regulacji z Konstytucją RP, uprzejmie przedstawiam co następuje.

W uwadze 1 RCL zgłosił zastrzeżenie, że projektowane rozporządzenie zawiera regulacje (§ 5 i § 8 ust. 4 i 5 oraz §14), które wykraczają poza zakres upoważnienia ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 o organizacji funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.), co skutkuje wątpliwościami co do zgodności tych przepisów z art. 92 ust. 1 Konstytucji RP. Natomiast w uwadze 2, RCL wskazał, że projektowane rozporządzenie wydawane na podstawie art. 85 pkt 3, 4 i 5-7 oraz art. 123a ustawy budzi zastrzeżenia w świetle § 119 ust. 1 Zasad techniki prawodawczej, zgodnie z którym na podstawie jednego upoważnienia ustawowego wydaje się jedno rozporządzenie.

Odnosząc się do tych uwag, należy stwierdzić, że wykonanie ustawy o organizacji funkcjonowaniu funduszy emerytalnych musi uwzględniać całościowo różne procesy zachodzące w związku z przystąpieniem do otwartego funduszu emerytalnego. Stąd też projektowane rozporządzenie określa szczegółowo proces zawarcia umowy z OFE oraz proces zmiany dotychczasowego funduszu emerytalnego a także proces przekazywania środków w ramach wypłat transferowych, spowodowanych zarówno zmianą dotychczasowego funduszu jak i w przypadku podziału środków w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci.

Określając szczegółowo proces zawarcia pierwszej lub kolejnej umowy z OFE w przypadku zmiany dotychczasowego OFE, projektodawca ujął całościowo omawiane procesy, zarówno po stronie ubezpieczonego jak i instytucji w nich uczestniczących, tj. Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, otwartych funduszy emerytalnych, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, organu nadzoru, sprawującego państwowy nadzór nad rynkiem finansowym. Należy podkreślić, że ze względu na złożoność tego procesu i możliwość występowania specyficznych sytuacji,

przepisy projektowanego rozporządzenia dotyczą nie tylko obowiązków i zasad działania poszczególnych instytucji uczestniczących w procesie zawierania umów z OFE, ale określają również zasady współdziałania tych instytucji. Ważną rolę z punktu widzenia ochrony ubezpieczonego pełni w tym procesie Komisja Nadzoru Finansowego, która dzięki otrzymywanym informacjom w ramach procesu, może pełnić rolę organu sprawującego pieczę nad prawidłowością zawierania i ewidencjonowania umów jak również nad sposobem przekazywania środków w ramach wypłat transferowych, spowodowanych zarówno zmianą dotychczasowego funduszu jak i w przypadku podziału środków w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci. Stąd też nie można zgodzić się z uwagą RCL, że przepisy projektowanego rozporządzenia, dotyczące informacji przekazywanych Komisji Nadzoru Finansowego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych nie powinny być, jako wykraczające poza zakres upoważnienia, unormowane w projekcie. Brak regulacji w tym zakresie uniemożliwi faktyczne wykonywanie zadań, określonych ustawą o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych przez KNF, w zakresie czuwania nad prawidłowością procesu zawierania umów, zmiany funduszu czy też przekazywania środków w ramach wypłat transferowych. Analogicznie należy spojrzeć na budzący wątpliwości RCL §14 projektowanego rozporządzenia, dotyczący przesyłania przez otwarty fundusz emerytalny do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych informacji za poprzedni tydzień o dziennych wartościach jednostek rozrachunkowych. Brak tej informacji uniemożliwi prawidłową realizację innych przepisów projektowanego rozporządzenia.

Należy podkreślić, że uregulowanie powyższych procesów w jednym akcie wykonawczym, w oparciu o kilka upoważnień ustawowych, usprawnia pracę wszystkich uczestniczących w nich, instytucji oraz jest bardziej przejrzyste dla ubezpieczonego. Oczywiście wiąże się to koniecznością wydania nowego aktu prawnego w przypadku jakiegokolwiek zmiany merytorycznej chociaż jednego z przepisów, na co wskazuje RCL.

W przesyłanym na Komitet Stały Rady Ministrów projekcie zostały uwzględnione uwagi przekazane przez RCL w dniu 17 grudnia 2013 r. w trybie roboczym oraz uwaga, dotycząca usunięcia z podstawy prawnej art. 85a, zawierającego wytyczne dotyczące treści upoważnienia.

Radca Ministra

Elżbieta Wiśniewska
Elżbieta Wiśniewska

Zastępca Dyrektora
Departamentu Ubezpieczeń Społecznych

Mariusz Kubzdyl
Mariusz Kubzdyl

z up. MINISTER
PODSEKRETARZ STANU
Marek Bucior
Marek Bucior