

Tabelaryczne zestawienie uwag zgłoszonych do projektu rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie terminu, sposobu i trybu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego.

Lp.	Proponowany art. projektu	Instytucja zgłaszająca	Treść uwagi	Odniesienie
Uwago szczegółowe				
1	§3 ust. 3	Konfederacja Lewiatan	W opinii Konfederacji Lewiatan Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest najbardziej odpowiednią instytucją do wyznaczenia daty osiągnięcia wieku emerytalnego i w związku z tym to ZUS powinien przekazywać do funduszu emerytalnego informację o „dacie wieku emerytalnego” ubezpieczonego, a co za tym idzie informację o starcie suwaka bezpieczeństwa.	Uwaga nie została uwzględniona. W komunikacie do OFE dotyczącym „suwaka bezpieczeństwa”, ZUS wskazuje datę urodzenia pochodzącą z – 1) CRU (centralny rejestr ubezpieczonych), 2) CRC OFE (centralny rejestr członków ofe). Data w CRU jest zweryfikowana w RU PESEL. Mając zatem prawidłową datę urodzenia z CRU i znając powszechny wiek emerytalny danej osoby na podstawie art. 24 ustawy o emeryturach i rentach z FUS, OFE bez problemu może wyliczyć kiedy ta osoba osiągnie wiek emerytalny. Nie ma zatem potrzeby podawania OFE dodatkowo daty ukończenia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego. Szczególnie, że OFE dokonuje umorzenia nie z własnej inicjatywy, ale dopiero na „skutek” komunikatu z ZUS.
2		IGTE	W opinii Izby, przekazanie do OFE wyłącznie daty urodzenia oraz numeru PESEL może być w niektórych wypadkach niewystarczające do prawidłowego wyznaczenia przez OFE daty osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, co skutkować może przekazywaniem przez fundusz emerytalny nieprawidłowych rat suwaka, dlatego też konieczne jest by ZUS przekazywał do OFE również datę ukończenia wieku emerytalnego ubezpieczonego.	
3	§4 ust. 1-3	Konfederacja Lewiatan IGTE	Proponuje się, aby ze względu na pracochłonny proces przypisywania środków pochodzących z wypłaty transferowej przypadający zawsze w pierwszy roboczy dzień miesiąca, dużą ilość transakcji wykonywanych w funduszu emerytalnym w pierwszym roboczym dniu miesiąca oraz planowaną dużą ilość plików i danych przekazywanych do ZUS w ramach obsługi suwaka bezpieczeństwa w rozporządzeniu zamiast sformułowania „W pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca” używano sformułowania „Do dziesiątego dnia roboczego każdego miesiąca”.	Częściowo uwzględniona – propozycja wskazania konkretnego dnia np. piątego dnia roboczego. Zapewni to we wszystkich OFE dokonanie umorzenia w tym samym dniu dla np. tej samej grupy wiekowej.
	§4 ust. 3	IGTE	Proponuje zapis ust. 3 w następującym brzmieniu: W terminie dwóch dni roboczych od dnia umorzenia, o którym mowa w ust. 1-2, otwarty fundusz emerytalny przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego odpowiadające wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych	Uwaga uwzględniona

4	§4 ust. 4	Konfederacja Lewiatan	Zdaniem Konfederacji Lewiatan należy jednoznacznie wskazać, że umarzenie jednostek rozrachunkowych następuje od najwcześniejszych operacji, niezależnie od ich źródła pochodzenia (składka/odsetki/wypłata transferowa/kwoty dodatkowe), ponieważ proponowane zapisy mogą sugerować, iż najpierw należy umarzać składki/odsetki/dodatkowe środki od najwcześniej otrzymanych, a dopiero po ich wyczerpaniu najwcześniejsze wypłaty transferowe. Co więcej proponowane zapisy mogą wskazywać, iż lista transakcji z których będą umarzane jednostki jest lista zamkniętą co uniemożliwiłoby umorzenie jednostek pochodzących z niestandardowych transakcji.	Przepis został przeredagowany w sposób uwzględniający uwagę UKNF, który również konsumuje uwagę Konfederacji Lewiatan.
5		IGTE	W opinii Izby najważniejsze będzie doprecyzowanie opisu sposobu umarzania jednostek rozrachunkowych poprzez wskazanie, że następuje ono z wykorzystaniem metody FIFO, a także rezygnacja z wyszczególniania typów środków i ogólne wskazanie, że OFE umarza jednostki rozrachunkowe zgromadzone na rachunku członka funduszu poczynając od jednostek zewidencjonowanych najwcześniej.	Przepis został przeredagowany w sposób uwzględniający uwagę UKNF, który uwzględnił uwagę IGTE.
6	§4 ust. 5	Konfederacja Lewiatan	Według Konfederacji Lewiatan nie zostało zdefiniowane i budzi wątpliwości pojęcie „za miesiąc”, ponieważ nie wskazuje się jednoznacznie daty umorzenia środków w przypadku nowego funduszu emerytalnego, ponadto nie zostało dobrze zdefiniowane umorzenie środków.	
7		IGTE	Zdaniem Izby proponowane zapisy, ze względu na niedoprecyzowanie terminu „za miesiąc”, uniemożliwiają prawidłową realizację postanowień ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w OFE i są sprzeczne z treścią §4 ust. 1 projektowanego rozporządzenia, który stanowi, że umorzenie środków następuje każdego miesiąca. Propozycja: Nowy otwarty fundusz emerytalny przekazuje środki, o których mowa w ust. 3 poczynając od środków podlegających przekazaniu za miesiąc, w którym Zakład dokonał zmiany w Centralnym rejestrze Członków.	Uwaga uwzględniona
8	§5	Konfederacja Lewiatan	Zdaniem Konfederacji Lewiatan w projektowanych przepisach brakuje opisu zakończenia procesu obsługi suwaka bezpieczeństwa – zapisów, że po przekazaniu informacji opisanej w §5 ust. 2 ZUS wykreśla z CRC OFE i przekazuje informację o wykreśleniu do funduszu emerytalnego, przez co fundusz nie może stwierdzić ustania członkostwa i zamknąć rachunku dla członka, któremu umorzono wszystkie jednostki rozrachunkowe oraz przekazano do ZUS wszystkie środki i informacje o umorzonych środkach oraz nie ma obowiązku przekazania informacji o osobach uprawnionych o których mowa w art. 4 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. w pkt. 16 ppkt 2, choć, według Konfederacji Lewiatan zamysłem ustawodawcy było pozyskanie takiej informacji przez ZUS.	Uwaga nieuwzględniona. Interfejs przewiduje komunikat do OFE wykreślający członkostwo, tak jak jest też obecnie. Nie ma potrzeby podkreślania tego faktu w rozporządzeniu, zwłaszcza, że o tym mówi art. 81 ust. 10 ustawy o OFE

9	§5 ust. 2	IGTE	<p>W opinii Izby projekt nie precyzuje zakończenia procesu obsługi suwaka, zaś samo przekazywanie środków do ZUS nie powoduje utraty członkostwa w Funduszu. Brakuje przepisów przewidujących, że po przekazaniu informacji opisanej w §5 ust. 2 projektowanego rozporządzenia ZUS wykreśla członka funduszu z CRC OFE i przekazuje informację o takim wykreśleniu do funduszu. W przeciwnym wypadku fundusz nie może stwierdzić ustania członkostwa i w konsekwencji zamknąć rachunku członka funduszu, któremu umorzono wszystkie jednostki rozrachunkowe oraz przekazano do ZUS wszystkie środki i informacje o umorzonych środkach oraz nie ma obowiązku przekazania informacji o osobach uprawnionych o których mowa w art. 4 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. w pkt. 16 ppkt 2, choć, według Izby zamysłem ustawodawcy było pozyskanie takiej informacji przez ZUS.</p>	
10	§5 ust. 1	Konfederacja Lewiatan	<p>Według Konfederacji Lewiatan proponowane brzmienie §5 ust. 1 sugeruje, że przelew bankowy opisany w proponowanym §4 ust. 3 i informacja opisana w §5 są procesami powiązаныmi ze sobą i wykonywanymi w tym samym dniu, jednak w opinii Konfederacji Lewiatan procesy te są rozłączne i nie powiązane ze sobą, przez co mogą być wykonywane w różnym terminie.</p>	<p>W związku z preredagowaniem przepisów §4 uwaga nie jest zasadną</p>
11		IGTE	<p>Izba proponuje modyfikację terminu oraz zakresu przekazywanej informacji, ponieważ nie znajduje ekonomicznego uzasadnienia comiesięczna wymiana tak szczegółowych danych między OFE a ZUS oraz by informacje o kwocie wpłaconych składek, odsetek i dodatkowej wpłacie oraz otrzymanej wypłacie transferowej podlegających umorzeniu w podziale na okresy, za które umorzono jednostki przekazywane były nie co miesiąc, lecz na każde żądanie ZUS w odniesieniu do podanego członka funduszu.</p>	<p>Uwaga nieuwzględniona, Komunikacja w formie docelowej powinna odbywać się zgodnie z ustawą od 31 X 2014 r. Przyjęcie na obecnym etapie tylko wybranych informacji z komunikatu oznacza wysyłanie informacji do OFE o błędach i w konsekwencji brak poprawnych zapisów na koncie ubezpieczonego. Od lutego OFE przekazuje do ZUS informację o szczegółach dotyczących 51,5% w przypadku podziału/wypłaty środków z subkonta w specjalnie dedykowanym komunikacie IOK. Nie zawsze OFE wysyła te informacje po dokonanych przez siebie podziale/wypłacie. Zatem pracownicy ZUS, gdy będzie dokonywany podział/wypłata środków z subkonta w trakcie trwania suwaka i nie będzie przekazana przez OFE szczegółowa informacja o kwotach i okresach, będą musieli „korzystać” z pozasystemowego (mail, telefon) przekazania do OFE żądania przekazania danych szczegółowych jeśli fundusz nie przekazał danych szczegółowych w ciągu ustalonej (pomiędzy Zakładem a OFE) liczby dni. Nie</p>

				<p>ma dziś możliwości stworzenia specjalnego systemowego komunikatu który mógłby być wysyłany do OFE.</p> <p>Pojawią się błędy w procesie wycofania środków z OFE. ZUS wysyła do OFE żądanie wycofania środków które przekazane zostały w zawyżonych kwotach, np. po korekcie płatnika składek. Nie mając informacji o szczegółach, tj. o kwotach w podziale na poszczególne okresy rozliczeniowe, tj. jakie składki do ZUS wróciły suwakiem, nie będziemy w stanie wysłać do OFE poprawnego żądania. Będziemy wysyłać żądania z zawyżonymi kwotami. Na zawyżone kwoty wysłane przez ZUS, fundusz odpowie błędem, bowiem już przekazał część środków suwakiem do ZUS. Proces ten będzie wymagał zatem „ręcznego” korygowania i monitorowania, co jest nie do przyjęcia.</p>
Uwagi ogólne				
		IGTE	<p>Izba pragnie zwrócić uwagę, na problem braku dookreślenia czy członkowie OFE, którzy uzyskali członkostwo w trybie przewidzianym w art. 128 ustawy o orgfe są objęci mechanizmem suwaka czy nie (na dzień dzisiejszy dotyczy to osób urodzonych po dniu 31 grudnia 1968 r.).</p>	<p>wyjaśnienia MPIPS w zakresie art. 128 ustawy o orgfe, przekazane przedstawicielom PTE przez ZUS.</p>