

## Uzasadnienie

Zgodnie z ustawą z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717) środki zgromadzone na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym będą systematycznie przekazywane na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych i ewidencjonowane na prowadzonym w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) subkoncie, przez 10 lat poprzedzających moment osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego. Oznacza to, zgodnie z dodanym art. 100c ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.), że każdego miesiąca na subkonto przekazywana będzie kwota odpowiadająca określonej liczbie jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka OFE, stanowiącej iloraz liczby tych jednostek i wyrażonej w miesiącach różnicy pomiędzy wiekiem emerytalnym danego ubezpieczonego-członka Otwartego Funduszu Emerytalnego (OFE) a jego wiekiem w dniu dokonywania umorzenia. OFE zobligowany jest do umorzenia co miesiąc określonej liczby zgromadzonych na rachunku członka jednostek rozrachunkowych, w przypadku gdy otrzyma od ZUS informację o ukończeniu przez danego ubezpieczonego wieku o 10 lat niższego od obowiązującego dla tej osoby wieku emerytalnego. Rozliczenia pomiędzy ZUS a OFE odbywać się będą w taki sposób, aby w miesiącu ukończenia wieku emerytalnego przez danego ubezpieczonego liczba jednostek rozrachunkowych na rachunku członka OFE wynosiła zero. W związku z przekazaniem środków zgromadzonych na rachunku członka OFE na fundusz emerytalny ustanie członkostwo w OFE.

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 100c ust. 3 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Projektowana regulacja określa terminy, sposób i tryb:

- 1) informowania przez ZUS OFE o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka OFE na fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
- 2) umarzania jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka OFE,
- 3) informowania przez OFE ZUS o okresach, za które umorzono jednostki rozrachunkowe,
- 4) dokonywania rozliczeń między ZUS a OFE wynikających z obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka OFE na fundusz emerytalny FUS

– w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2013 r. poz.1440, z późn.zm.).

Zgodnie z projektowaną regulacją ZUS, do 10 dnia każdego miesiąca kalendarzowego, informuje OFE o ubezpieczonych będących członkami tego funduszu emerytalnego, którzy w danym

miesiącu ukończyli lub ukończą wiek niższy o 10 lat od wieku emerytalnego (§ 3 ust. 1 projektu). Informacja, przekazywana w postaci elektronicznej, zawierać będzie następujące dane, dotyczące członka OFE:

- 1) imiona i nazwisko;
- 2) datę urodzenia;
- 3) numer PESEL, a w przypadku gdy członkowi OFE nie nadano numeru PESEL – serię i numer dowodu osobistego albo paszportu;
- 4) datę zaprzestania odprowadzania do OFE składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Piątego dnia roboczego miesiąca, następującego po otrzymaniu informacji z ZUS, OFE jest zobligowany do umorzenia, określonej zgodnie z art. 100c ust. 2 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych liczby jednostek rozrachunkowych (§ 4 ust. 1 projektu), by następnie w terminie dwóch dni roboczych od dnia umorzenia przekazać środki odpowiadające wartości umorzonych jednostek rozrachunkowych na rachunek bankowy wskazany przez ZUS (§ 4 ust. 3 projektu). W miesiącu, w którym ubezpieczony kończy wiek emerytalny, OFE jest zobligowany do umorzenia wszystkich jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku tej osoby oraz do przekazania na rachunek bankowy wskazany przez ZUS wszystkich środków pozyskanych z umorzenia (§ 4 ust. 2 projektu). Wraz z przekazaniem środków, w tym samym terminie (dwóch dni roboczych od dnia umorzenia) OFE jest zobowiązany do przekazania do ZUS informacji (§ 5 ust. 1 projektu):

- 1) o danych członka OFE, w tym imionach i nazwisku, dacie urodzenia, numerze PESEL, a w przypadku gdy członkowi OFE nie nadano numeru PESEL – serii i numerze dowodu osobistego albo paszportu;
- 2) o wartości przekazanych środków w podziale na okresy, za które umorzono jednostki rozrachunkowe.

Projektowana regulacja określa kolejność umarzania środków zgromadzonych na rachunku w OFE, poczynając od jednostek zapisanych na rachunku członka OFE najwcześniej (§ 4 ust. 4 projektu). W przypadku przekazywania środków odpowiadających wartości wszystkich umorzonych jednostek rozrachunkowych, w związku z ukończeniem przez daną osobę wieku emerytalnego, OFE informuje dodatkowo ZUS o umorzeniu wszystkich jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego (§ 5 ust. 2 projektu). Natomiast w przypadku zmiany OFE przez członka funduszu, będącego w wieku o 10 lat niższym od wieku emerytalnego, nowy OFE zostanie poinformowany przez ZUS, w dniu dokonania zmiany OFE w Centralnym Rejestrze Członków OFE (§ 3 ust. 2 projektu), a pierwsze przekazanie środków w ramach „suwaka” przez nowy fundusz nastąpi poczynając od środków, podlegających przekazaniu

za miesiąc, w którym ZUS dokonał zmiany w Centralnym Rejestrze Członków OFE (§ 4 ust. 5 projektu).

OFE nie umarza jednostek rozrachunkowych, zgodnie z art. 100c ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, po powzięciu informacji o śmierci ubezpieczonego, będącego członkiem OFE.

Wszystkie informacje pomiędzy ZUS i OFE przekazywane będą w postaci elektronicznej.

Proponuje się, by projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem 31 października 2014 r. Termin ten wyznaczony jest przez przepisy przejściowe ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r., które szczegółowo regulują zasady i terminy przekazywania środków z OFE na subkonto osób, które są w wieku niższym o 10 lat lub mniej od wieku emerytalnego, obowiązującego dla danych ubezpieczonych. Zgodnie z art. 13 ww. ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. ZUS w dniu 31 października 2014 r. poinformuje OFE o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka OFE w przypadku osób, które osiągnęły wiek niższy niż o 10 lat lub mniej od wieku emerytalnego, obowiązującego dla danych ubezpieczonych, a OFE do dnia 12 listopada 2014 r. będzie zobowiązany do przekazania do ZUS środków, pochodzących z umorzenia tych jednostek rozrachunkowych z tytułu „suwaka bezpieczeństwa”. Stąd też konieczność wejścia w życie projektowanego rozporządzenia z dniem 31 października 2014 r.