

Od: Barbara Walczykiewicz (Główny specjalista) DUS-I <no-reply@ezdrp.gov.pl>
Wysłano: poniedziałek, 17 czerwca 2024 12:29
Do: biuro@fzz.org.pl; legislacja@solidarnosc.org.pl; opzz@opzz.org.pl
Temat: DUS-I.0210.7.2024
Załączniki: Załącznik bez tytułu 00040.doc; Załącznik bez tytułu 00043.dat; Uzasadnienie.DOC; Uzasadnienie.DOC.xades; Uzasadnienie.DOC.xades;
Załącznik bez tytułu 00046.doc; Załącznik bez tytułu 00049.dat; Załącznik bez tytułu 00052.dat; OSR - 29.05.doc; OSR - 29.05.doc.xades

Kategorie: Legislacja

w załączeniu przekazujemy projekt rozp. Rady Ministrów w sprawie przekazywania informacji przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru



Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej



Agnieszka Dziemianowicz-Bąk

DUS- I.0210.7.2024.BW

Warszawa, /elektroniczny znacznik czasu/

wg rozdzielnika

Szanowni Państwo,

na podstawie art. 19 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 854), w załączeniu przesyłam **projekt rozporządzenia Rady Ministrów zmieniającego rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (RD 87)** wraz z uzasadnieniem i oceną skutków regulacji (OSR), z uprzejmą prośbą o wyrażenie opinii w terminie 30 dni od otrzymania niniejszego projektu.

Z wyrazami szacunku

Agnieszka Dziemianowicz-Bąk
Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej
/-kwalifikowany podpis elektroniczny-/

Załączniki:

1. Projekt rozporządzenia wraz z uzasadnieniem i oceną skutków regulacji (OSR)

Otrzymują:

1. Pani Dorota Gardias
Przewodnicząca
Forum Związków Zawodowych
2. Pan Piotr Duda
Przewodniczący
Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”
3. Pan Piotr Ostrowski
Przewodniczący
Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych

telefon
adres email
strona www

adres korespondencyjny
organu administracji rządowej

ROZPORZĄDZENIE

RADY MINISTRÓW

z dnia 2024 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Na podstawie art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792 oraz z 2023 r. poz. 1843 i 1941) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 1327) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2 pkt 5 i 6 otrzymują brzmienie:

„5) liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z IKE, z pracowniczego planu kapitałowego, zwanego dalej „PPK”, z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „OIPE”, i z programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;

6) liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na IKE, na subkonto OIPE i do programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;”;

2) w § 3 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) liczby IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, z podziałem oszczędzających na tych, którzy;

a) nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497),

b) prowadzą działalność, o której mowa w lit. a; ”;

3) § 6 i § 7 otrzymują brzmienie:

„§ 6. Informacje, o których mowa w § 2 oraz w § 3, instytucje finansowe przekazują organowi nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru na jego stronie internetowej, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

§ 7. Informacje, o których mowa w § 5, organ nadzoru przekazuje ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem.”;

4) uchyla się § 8 i § 9.

§ 2. 1. Sposób przekazywania informacji, o którym mowa w § 6 rozporządzenia zmienianego w § 1, w brzmieniu nadanym niniejszym rozporządzeniem, stosuje się po raz pierwszy do rocznej informacji o prowadzonych IKE oraz rocznej informacji o prowadzonych IKZE sporządzanych za rok 2024.

2. Do sporządzania i przekazywania półrocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanej na dzień 30 czerwca 2024 r. oraz półrocznej informacji o prowadzonych IKZE sporządzanej na dzień 30 czerwca 2024 r. stosuje się § 5 i § 6 rozporządzenia zmienianego w § 1 w brzmieniu dotychczasowym, z zastrzeżeniem ust. 4.

3. Informacje o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z subkonta OIPE oraz o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE, instytucje finansowe przekazują po raz pierwszy organowi nadzoru w rocznej informacji o prowadzonych IKE za rok 2024, a organ nadzoru przekazuje je ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego w zbiorczej rocznej informacji o prowadzonych IKE za rok 2024.

4. Wraz z informacją roczną o prowadzonych IKE za rok 2024 instytucje finansowe przekazują zaktualizowaną informację roczną o prowadzonych IKE sporządzoną za rok 2023 oraz zaktualizowaną informację półroczną o prowadzonych IKE sporządzoną na dzień 30 czerwca 2024 r., obejmujące informacje o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z subkonta OIPE oraz o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w tych okresach sprawozdawczych.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

PREZES RADY MINISTRÓW

Za zgodność pod względem prawnym, legislacyjnym i redakcyjnym

Paulina Roicka-Gruca

Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego
w Ministerstwie Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

/-podpisano elektronicznie/

UZASADNIENIE

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 1327) realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792, z późn. zm.) zobowiązujące Radę Ministrów do określenia zakresu półrocznej i rocznej informacji sporządzanej przez instytucje finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne, zwane dalej „IKE”, lub indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, zwane dalej „IKZE”, oraz półrocznej i rocznej zbiorczej informacji sporządzanej przez organ nadzoru nad tymi instytucjami. Delegacja zobowiązuje również Radę Ministrów do określenia trybu przekazywania tych informacji przez instytucje finansowe organowi nadzoru oraz przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego.

Konieczność nowelizacji rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanego dalej „Rozporządzeniem”, wynika ze zmian wprowadzonych:

- 1) ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 427), która w art. 124 dokonała zmian w art. 13a, dodając w tym artykule ust. 1a, i art. 35 w ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „ustawą o IKE i IKZE”. W art. 13a w ust. 1a ustawy o IKE i IKZE wprowadzono wyższy limit wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, a w art. 35 ust. 1 w pkt 6 tej ustawy wprowadzono możliwość dokonania wypłaty transferowej z pracowniczego planu kapitałowego, zwanego dalej „PPK”, zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej. Mimo braku zmiany Rozporządzenia w tym zakresie, instytucje finansowe przekazywały do organu nadzoru, a organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego powyższe informacje;
- 2) ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1843), która w art. 16 reguluje m. in. transfer środków pieniężnych z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „OIPE”, i na subkonto OIPE, w tym możliwość dokonywania wypłat transferowych z IKE na subkonto OIPE oraz z subkonta OIPE na IKE, a w art. 35 dokonuje zmian w ustawie o IKE i IKZE. Dzięki wprowadzanej zmianie będzie możliwe uzyskanie przez organ nadzoru oraz przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego wiedzy o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych z IKE na subkonto OIPE i z subkonta OIPE na IKE.

Celem projektowanego rozporządzenia jest uzupełnienie zakresu rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanych przez instytucje finansowe oraz zmiany sposobu przekazywania tych informacji.

W przedkładanym projekcie rozporządzenia proponuje się:

- 1) uzupełnić zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanych przez instytucje finansowe o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta OIPE w okresie sprawozdawczym oraz o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym;
- 2) uzupełnić zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKZE, sporządzanych przez instytucje finansowe w ten sposób, aby dane o liczbie IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, były przekazywane z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13

października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497) oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność;

- 3) wprowadzić jeden dedykowany kanał do przekazywania przez instytucje finansowe organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE;
- 4) zmienić sposób przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE;
- 5) uchylić przepisy, które nie mają już zastosowania.

W § 1 projektu rozporządzenia proponuje się:

- w pkt 1 nadać § 2 pkt 5 i 6 Rozporządzenia następujące brzmienie:

„5) liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z IKE, z pracowniczego planu kapitałowego, zwanego dalej „PPK”, z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „OIPE” i z programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;

6) liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na IKE, na subkonto OIPE i do programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;”.

W wyniku zmian proponowanych w § 1 pkt 1 (zmiana opisana w § 2 pkt 5 i pkt 6) projektu rozporządzenia zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanej przez instytucje finansowe zostanie uzupełniony o dane dotyczące liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta OIPE w okresie sprawozdawczym oraz o dane dotyczące liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym. Zmiana ta jest konsekwencją wejścia w życie w dniu 26 września 2023 r. (z pewnymi wyjątkami) ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, która w art. 16 reguluje m. in. transfer środków pieniężnych z subkonta OIPE i na subkonto OIPE, w tym możliwość dokonywania wypłat transferowych z IKE na subkonto OIPE oraz z subkonta OIPE na IKE. Dzięki wprowadzanej zmianie będzie możliwe uzyskanie przez organ nadzoru wiedzy o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych z IKE na subkonto OIPE i z subkonta OIPE na IKE. Ponadto zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanych przez instytucje finansowe zostanie uzupełniony o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK (zmiana opisana w § 2 pkt 5);

- w pkt 2 zmianę brzmienia pkt 7 w § 3 Rozporządzenia polegającą na tym, że instytucje finansowe sporządzające półroczną i roczną informację o prowadzonych IKZE będą przekazywały dane o liczbie IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność;
- w pkt 3 zmianę brzmienia § 6 i § 7 Rozporządzenia. Zmiana proponowana w § 6 Rozporządzenia polega na wprowadzeniu jednego dedykowanego kanału do przekazywania przez instytucje finansowe organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE.

Dotychczas informacje te były przekazywane organowi nadzoru z wykorzystaniem różnych kanałów komunikacyjnych. Zgodnie z proponowanym brzmieniem § 6 Rozporządzenia instytucje finansowe będą przekazywały półroczne i roczne informacje o prowadzonych IKE oraz IKZE organowi nadzoru w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru na jego stronie internetowej, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

Zmiana ta usprawni i ułatwi organowi nadzoru sporządzanie półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE przekazywanej ministrowi właściwemu do spraw

zabezpieczenia społecznego na podstawie półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE przekazywanych przez instytucje finansowe;

Natomiast w zmienianym § 7 Rozporządzenia proponuje się zmianę sposobu przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE. Dotychczas informacja ta była przekazywana w formie pisemnej przesyłką poleconą oraz w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem. Zgodnie z proponowaną zmianą informacja ta będzie przekazywana wyłącznie w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego. Rezygnacja z przekazywania wymaganej informacji w formie pisemnej przesyłką poleconą jest powodowana zaniechaniem przez organ nadzoru przekazywania tego rodzaju korespondencji w tej formie w związku z rozwojem technologii cyfrowych zapewniających efektywny kanał komunikacji elektronicznej (skrzynka ePUAP), który nie funkcjonował w dacie wejścia w życie rozporządzenia, tj. 1 stycznia 2012 r.;

- w pkt 4 proponuje się uchylene § 8 i § 9 Rozporządzenia, z uwagi na to, że obecnie przepisy te nie mają zastosowania. Zgodnie ze zmianą wprowadzoną w art. 12 ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. 398) od 1 stycznia 2012 r. zaczęły funkcjonować IKZE, a w myśl art. 31 ust. 1 tej ustawy oszczędzający mógł przenieść środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego do końca 2012 r. Informacje określone w § 8 Rozporządzenia dotyczyły liczby IKE, z których przeniesiono środki na IKZE i wartości środków przeniesionych z IKE na IKZE w 2012 r. oraz liczby IKZE i wartości środków przyjętych z IKE na IKZE w 2012 r.

Natomiast uchylany § 9 Rozporządzenia dotyczy sporządzanych po raz pierwszy półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKZE w 2012 r. i obecnie przepis ten nie ma zastosowania.

W § 2 w ust. 1 projektu rozporządzenia zaproponowano, aby sposób przekazywania informacji, o którym mowa w § 1 pkt 3 projektu rozporządzenia po raz pierwszy miał zastosowanie do rocznej informacji o prowadzonych IKE oraz rocznej informacji o prowadzonych IKZE sporządzanych za rok 2024.

Zaproponowano zastosowanie po raz pierwszy sposobu przekazywania informacji, o którym mowa w § 1 pkt 3 projektu rozporządzenia dopiero do rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz o prowadzonych IKZE, ze względu na to, że realizacja przepisu § 6 rozporządzenia, zmienionego w § 1 pkt 3 projektu rozporządzenia wymaga czasochłonnego przygotowania technologicznego, zarówno ze strony organu nadzoru, jak i instytucji finansowych sporządzających informacje o prowadzonych IKE lub IKZE.

Również z wyżej wskazanego względu w § 2 w ust. 2 projektu rozporządzenia wskazano, że półroczne informacje o prowadzonych IKE oraz półroczne informacji o prowadzonych IKZE sporządzane według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. i przesyłane do organu nadzoru w terminie do 31 lipca 2024 r., będą sporządzane i przekazywane w sposób określony w § 5 i § 6 rozporządzenia w brzmieniu dotychczasowym.

W zmianie określonej w § 2 ust. 3 projektu rozporządzenia wskazano, że informacje o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z subkonta OIPE oraz o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE, instytucje finansowe przekazują po raz pierwszy organowi nadzoru w rocznej informacji o prowadzonych IKE za rok 2024, a organ nadzoru przekazuje je ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego w zbiorczej rocznej informacji o prowadzonych IKE za rok 2024.

W § 2 ust. 4 projektowanego rozporządzenia, w celu pozyskania przez organ nadzoru i ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego informacji w pełnym horyzoncie czasowym, tj. od momentu wejścia w życie ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, nałożono na instytucje finansowe, które przyjmowały środki na IKE z subkonta OIPE lub przekazywały je z IKE na subkonto OIPE w 2023 roku lub w pierwszej połowie 2024 roku obowiązek aktualizacji

informacji rocznej o prowadzonych IKE według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz informacji półrocznej o prowadzonych IKE, według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.

Proponuje się określić wejście w życie rozporządzenia po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (§ 3 projektowanego rozporządzenia). Termin wejścia w życie rozporządzenia nie narusza zasad demokratycznego państwa prawnego oraz jest zgodny z zasadą poprawnej legislacji.

W ocenie projektodawcy przedmiot projektowanej regulacji nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia nie podlega obowiązkowi przedstawienia właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348) projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projektowane rozporządzenie nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.) i w związku z tym nie podlega notyfikacji.

Projektowane rozporządzenie nie wpływa na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanego rozporządzenia rozwiązań umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

Projektowana regulacja nie stwarza zagrożeń korupcyjnych.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Rady Ministrów zmieniającego rozporządzenie w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu dr hab. Sebastian Gajewski – Podsekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Departament Ubezpieczeń Społecznych tel. 538 117 390</p>	<p>Data sporządzenia 3 czerwca 2024 r.</p> <p>Źródło: art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792, z późn. zm.),</p> <p>Nr w wykazie prac RD 87</p>
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Konieczność nowelizacji rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 września 2011 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organ nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 1327), zwanego dalej „Rozporządzeniem”, wynika ze zmian wprowadzonych:

- 1) ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 427), która w art. 124 dokonała zmian w art. 13a, dodając w tym artykule ust. 1a, i art. 35 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792, z późn. zm.), zwanej dalej ustawą o IKE i IKZE”. W art. 13a w ust. 1a ustawy o IKE i IKZE wprowadzono wyższy limit wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, a w art. 35 ust. 1 w pkt 6 ustawy o IKE i IKZE wprowadzono możliwość dokonania wypłaty transferowej z pracowniczego planu kapitałowego, zwanego dalej „PPK”, zmarłego uczestnika PPK na indywidualne konto emerytalne, zwane dalej „IKE”, małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej. Mimo braku zmiany Rozporządzenia instytucje finansowe przekazywały do organu nadzoru a organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego powyższe informacje;
- 2) ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1843), która w art. 16 reguluje m. in. transfer środków pieniężnych z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „OIPE”, i na subkonto OIPE, w tym możliwość dokonywania wypłat transferowych z IKE na subkonto OIPE oraz z subkonta OIPE na IKE a w art. 35 dokonuje zmian w ustawie o IKE i IKZE. Dzięki wprowadzanej zmianie będzie możliwe uzyskanie przez organ nadzoru oraz przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego wiedzy o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych z IKE na subkonto OIPE i z subkonta OIPE na IKE.

Ponadto proponuje się wprowadzenie jednego kanału do przekazywania przez instytucje finansowe organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE oraz zmianę sposobu przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

W przedkładanym projekcie rozporządzenia proponuje się:

- 1) uzupełnić zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanych przez instytucje finansowe o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta OIPE w okresie sprawozdawczym oraz o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym;
- 2) uzupełnić zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanych dalej „IKZE”, sporządzanych przez instytucje finansowe w ten sposób aby dane o liczbie IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, były przekazywane z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497) oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność;
- 3) wprowadzić jeden dedykowany kanał do przekazywania przez instytucje finansowe organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE;

4) zmienić sposób przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE;

5) uchylić przepisy, które nie mają już zastosowania.

W § 1 projektu rozporządzenia proponuje się:

- w pkt 1 nadać § 2 pkt 5 i 6 Rozporządzenia następujące brzmienie:

„5) liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z IKE, z pracowniczego planu kapitałowego, zwanego dalej „PPK”, z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, zwanego dalej „OIPE” i z programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;

6) liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na IKE, na subkonto OIPE i do programu emerytalnego w okresie sprawozdawczym;”;

W wyniku zmian proponowanych w § 1 pkt 1 (zmiana opisana w § 2 pkt 5 i pkt 6) projektu rozporządzenia zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanej przez instytucje finansowe zostanie uzupełniony o dane dotyczące liczby i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta OIPE w okresie sprawozdawczym oraz o dane dotyczące liczby i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym. Zmiana ta jest konsekwencją wejścia w życie w dniu 26 września 2023 r. (z pewnymi wyjątkami) ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, która w art. 16 reguluje m. in. transfer środków pieniężnych z subkonta OIPE i na subkonto OIPE, w tym możliwość dokonywania wypłat transferowych z IKE na subkonto OIPE oraz z subkonta OIPE na IKE. Dzięki wprowadzanej zmianie będzie możliwe uzyskanie przez organ nadzoru wiedzy o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych z IKE na subkonto OIPE i z subkonta OIPE na IKE. Ponadto zakres półrocznej i rocznej informacji o prowadzonych IKE sporządzanych przez instytucje finansowe zostanie uzupełniony o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK (zmiana opisana w § 2 pkt 5);

- w pkt 2 zmianę brzmienia pkt 7 w § 3 Rozporządzenia polegającą na tym, że instytucje finansowe sporządzające półroczną i roczną informację o prowadzonych IKZE będą przekazywały dane o liczbie IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność;

- w pkt 3 zmianę brzmienia § 6 i § 7 Rozporządzenia. W zmiana proponowana § 6 Rozporządzenia polega na wprowadzeniu jednego dedykowanego kanału do przekazywania przez instytucje finansowe organowi nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE.

Dotychczas informacje te były przekazywane organowi nadzoru z wykorzystaniem różnych kanałów komunikacyjnych. Zgodnie z proponowanym brzmieniem § 6 Rozporządzenia instytucje finansowe będą przekazywały półroczne i roczne informacje o prowadzonych IKE oraz IKZE organowi nadzoru w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru na jego stronie internetowej, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

Zmiana ta usprawni i ułatwi organowi nadzoru sporządzanie półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE przekazywanej ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego na podstawie półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE przekazywanych przez instytucje finansowe;

Natomiast w zmienianym § 7 Rozporządzenia proponuje się zmianę sposobu przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE. Dotychczas informacja ta była przekazywana w formie pisemnej przesyłką poleconą oraz w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem. Zgodnie z proponowaną zmianą informacja ta będzie przekazywana wyłącznie w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego. Rezygnacja z przekazywania wymaganej informacji w formie pisemnej przesyłką poleconą jest powodowana zaniechaniem przez organ nadzoru przekazywania tego rodzaju korespondencji w tej formie w związku z rozwojem technologii cyfrowych zapewniających efektywny kanał komunikacji elektronicznej (skrzynka ePUAP), który nie funkcjonował w dacie wejścia w życie rozporządzenia, tj. 1 stycznia 2012 r.;

- w pkt 4 proponuje się uchylenie § 8 i § 9 Rozporządzenia, z uwagi na to, że obecnie przepisy te nie ma zastosowania. Zgodnie ze zmianą wprowadzoną w art. 12 ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. 398) od 1 stycznia 2012 r. zaczęły funkcjonować IKZE, a w myśl art. 31 ust. 1 tej ustawy oszczędzający mógł przenieść środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego do końca 2012 r. Informacje określone w § 8 Rozporządzenia dotyczyły liczby IKE, z których przeniesiono środki na IKZE i wartości środków przeniesionych z IKE na IKZE w 2012 r. oraz liczby IKZE i wartości środków przyjętych z IKE na IKZE w 2012 r. Natomiast uchylany § 9 Rozporządzenia dotyczy sporządzanych po raz pierwszy półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKZE w 2012 r. i obecnie przepis ten nie ma zastosowania

W § 2 w ust. 1 projektu rozporządzenia zaproponowano, aby sposób przekazywania informacji, o którym mowa w § 1 pkt 3 projektu rozporządzenia po raz pierwszy miał zastosowanie do rocznej informacji o prowadzonych IKE oraz rocznej informacji o prowadzonych IKZE sporządzanych za rok 2024.

Zaproponowano zastosowanie po raz pierwszy sposobu przekazywania informacji, o którym mowa w § 1 pkt 3 projektu rozporządzenia dopiero do rocznych informacji o prowadzonych IKE oraz o prowadzonych IKZE, ze względu na to, że realizacja przepisu § 6 Rozporządzenia, zmienionego w § 1 pkt 3 projektu rozporządzenia wymaga czasochłonnego przygotowania technologicznego, zarówno ze strony organu nadzoru, jak i instytucji finansowych sporządzających informacje o prowadzonych IKE lub IKZE.

Również z wyżej wskazanego względu w § 2 w ust. 2 projektu rozporządzenia wskazano, że półroczne informacje o prowadzonych IKE oraz półroczne informacji o prowadzonych IKZE sporządzane według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. i przesyłane do organu nadzoru w terminie do 31 lipca 2024 r., będą sporządzane i przekazywane w sposób określony w § 5 i § 6 rozporządzenia w brzmieniu dotychczasowym.

W § 2 ust. 3 projektu rozporządzenia wskazano, że informacje o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z subkonta OIPE oraz o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE, instytucje finansowe przekazują po raz pierwszy organowi nadzoru w rocznej informacji o prowadzonych IKE za rok 2024, a organ nadzoru przekazuje je ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego w zbiorczej rocznej informacji o prowadzonych IKE za rok 2024.

W § 2 ust. 4 projektowanego rozporządzenia, w celu pozyskania przez organ nadzoru i ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego informacji w pełnym horyzoncie czasowym, tj. od momentu wejścia w życie ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, nałożono na instytucje finansowe, które przyjmowały środki na IKE z subkonta OIPE lub przekazywały je z IKE na subkonto OIPE w 2023 r. lub w pierwszej połowie 2024 r. obowiązek aktualizacji informacji rocznej o prowadzonych IKE według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz informacji półrocznej o prowadzonych IKE według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.

Proponuje się określić wejście w życie rozporządzenia po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia (§ 3 projektowanego rozporządzenia).

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Nie dotyczy.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Instytucje finansowe prowadzące IKE	63 instytucje finansowe prowadzące IKE (14 zakładów ubezpieczeń na życie, 22 funduszy inwestycyjnych, 9 podmiotów prowadzących działalność maklerską, 14 banków, 4 dobrowolnych funduszy emerytalnych)	Komisja Nadzoru Finansowego	Rozszerzenie obowiązków informacyjnych wobec KNF związanych z realizacją IKE o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) w okresie sprawozdawczym oraz o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym Obowiązek sporządzania i przesyłania półrocznych i rocznych informacji o

<p>Instytucje finansowe prowadzące IKZE</p>	<p>48 instytucji finansowych prowadzących IKZE (9 zakładów ubezpieczeń na życie, 21 funduszy inwestycyjnych, 9 podmiotów prowadzących działalność maklerską, 3 banki, 6 dobrowolnych funduszy emerytalnych)</p>	<p>Komisja Nadzoru Finansowego</p>	<p>prowadzonych IKE w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru na jego stronie internetowej, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.</p> <p>Rozszerzenie obowiązków informacyjnych instytucji finansowych prowadzących IKZE wobec KNF w ten sposób aby dane o liczbie IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, były przekazywane z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497) oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność.</p> <p>Obowiązek sporządzania i przesyłania półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych IKZE w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru na jego stronie internetowej, w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.</p>
<p>Komisja Nadzoru Finansowego</p>	<p>1</p>		<p>Rozszerzenie obowiązków informacyjnych KNF wobec ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w ten sposób aby dane o liczbie IKZE, na które dokonywano</p>

		<p>wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, były przekazywane z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 497) oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność.</p> <p>Rozszerzenie zakresu półrocznej i rocznej informacji zbiorczej o prowadzonych IKE przekazywanej przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) w okresie sprawozdawczym oraz o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym.</p> <p>Zmiana sposobu przekazywania przez organ nadzoru ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej zbiorczej informacji o prowadzonych IKE oraz IKZE. Informacje te będą przekazywane ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego w formie elektronicznej w formacie pliku uzgodnionym z ministrem.</p>
--	--	---

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do opinii reprezentatywnym organizacjom związków zawodowych, pracodawców oraz Radzie Dialogu Społecznego.

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do zaopiniowania również przez: Przewodniczącą Komisji Nadzoru

Finansowego, Rzecznika Finansowego, Prezesa Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Prezesa Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami i Prezesa Związku Banków Polskich.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348) projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, z dniem przekazania go do uzgodnień i konsultacji.

Projekt rozporządzenia zostanie skierowany do 14. dniowych uzgodnień międzyresortowych i 30. dniowych konsultacji publicznych.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny bieżące)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]												
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)	
Dochody ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
- FRD													
- Fundusz Solidarnościowy													
Wydatki ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
- FRD													
- Fundusz Solidarnościowy													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
- FRD													
- Fundusz Solidarnościowy													

Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje dodatkowych skutków finansowych w sektorze finansów publicznych (w tym w budżecie państwa i budżetach jednostek samorządu terytorialnego).
---------------------	---

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Ze względu na międzysektorowy charakter produktu IKE i IKZE, który jest oferowany przez 5 rodzajów instytucji finansowych, raporty od podmiotów nadzorowanych są przesyłane różnymi sektorowymi kanałami komunikacji i w różnej postaci. KNF dysponuje kanałami komunikacji z podmiotami nadzorowanymi a procedowana zmiana przepisów ma zapewnić możliwość ujednoczenia kanału przesyłania danych oraz formatu raportu elektronicznego i automatyzację generowania tych danych i wysyłki do UKNF. Kanały komunikacji wystawiane przez KNF dla podmiotów są zawsze bezpłatne.
--	---

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Skutki

Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny bieżące.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców, oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

tak
 nie
 nie dotyczy

zmniejszenie liczby dokumentów
 zmniejszenie liczby procedur
 skrócenie czasu na załatwienie sprawy
 inne:

zwiększenie liczby dokumentów
 zwiększenie liczby procedur
 wydłużenie czasu na załatwienie sprawy
 inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.

tak
 nie
 nie dotyczy

Komentarz: Rozszerzenie obowiązków informacyjnych instytucji finansowych prowadzących IKE wobec KNF i obowiązków informacyjnych KNF wobec ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych przyjętych z PPK i z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) w okresie sprawozdawczym oraz o dane o liczbie i wartości wypłat transferowych dokonanych na subkonto OIPE w okresie sprawozdawczym. Rozszerzenie obowiązków informacyjnych instytucji finansowych prowadzących IKZE wobec KNF i obowiązków informacyjnych KNF wobec ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w ten sposób aby dane o liczbie IKZE, na które dokonywano wpłaty w okresie sprawozdawczym, o wartości wpłat na IKZE dokonywanych w okresie sprawozdawczym oraz o średniej wysokości wpłat na IKZE w okresie sprawozdawczym, liczonej jako suma wpłat na IKZE podzielona przez liczbę IKZE, na które dokonywano wpłat w okresie sprawozdawczym, były przekazywane z podziałem oszczędzających na tych, którzy nie prowadzą pozarolniczej działalności, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz na tych, którzy prowadzą taką działalność.

9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane regulacje nie mają wpływu na sytuację na rynku pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na ww. obszary.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Przewiduje się wejście w życie rozporządzenia po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Termin wejścia w życie rozporządzenia nie narusza zasad demokratycznego państwa prawnego oraz jest zgodny z zasadą poprawnej legislacji.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		
Brak.		