



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
IV kadencja

Druk nr 2449 - A

**DODATKOWE SPRAWOZDANIE
KOMISJI POLITYKI SPOŁECZNEJ I RODZINY**

**o rządowym projekcie ustawy o indywidualnych
kontach emerytalnych (druk nr 1942)**

Sejm na 72. posiedzeniu w dniu 31 marca 2004 r. - zgodnie z art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu - skierował projekt ustawy zawarty w druku nr 2449 do Komisji Polityki Społecznej i Rodziny w celu rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisja Polityki Społecznej i Rodziny po rozpatrzeniu poprawek na posiedzeniu w dniu 31 marca 2004 r.

wnosi:

Wysoki Sejm raczy następujące poprawki:

- 1) w art. 2 w pkt 1 po wyrazach „w banku” dodać wyrazy „lub wyodrębniony rachunek w funduszu emerytalnym”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

- 2) w art. 2 po pkt 9 dodać pkt 9a w brzmieniu:

„9a) fundusz emerytalny - otwarty fundusz emerytalny w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

- 3) w art. 2 w pkt 10 po wyrazie „bank” dodać wyrazy „fundusz emerytalny”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

4) w art. 2 w pkt 16 po wyrazach „zakładów ubezpieczeń” dodać wyrazy „i funduszy emerytalnych”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

5) w art. 8 w ust. 1 po pkt 4 kropkę zastąpić przecinkiem i dodać pkt 5 w brzmieniu:

„5) z funduszem emerytalnym.”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

6) w art. 12 po pkt 4 kropkę zastąpić przecinkiem i dodać pkt 5 w brzmieniu:

„5) statut funduszu emerytalnego - w przypadku funduszu emerytalnego.”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

7) w art. 13 w ust. 1 wyraz „półtorakrotności” zastąpić wyrazem „trzykrotności”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

8) w art. 14 ust. 6 nadać brzmienie:

„6. Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego odpowiednio instytucja dotychczas prowadząca IKE oszczędzającego lub syndyk przesyła, w ciągu 14 dni, liczonych od dnia dostarczenia potwierdzenia, do:

1) instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE

lub

2) zarządzającego programem emerytalnym, w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, do którego oszczędzający przystąpił, zwanego dalej „zarządzającym”

- informację, o której mowa w art. 21 ust. 2.”;

- Rada Ministrów

- przyjąć

9) w art. 19 po pkt 4 kropkę zastąpić przecinkiem i dodać pkt 5 w brzmieniu:

„5) rachunku w funduszu emerytalnym.”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

10) art. 22 nadać brzmienie:

- „Art. 22. 1. Instytucja finansowa lub syndyk, dokonując wypłaty, o której mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1 albo w art. 45, jest zobowiązana do sporządzenia i przekazania informacji o dokonaniu wypłaty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego według miejsca zamieszkania oszczędzającego, w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.
2. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania instytucji finansowej lub syndyka o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera:
- 1) dane identyfikujące IKE;
 - 2) dane osobowe oszczędzającego;
 - 3) datę pierwszej wpłaty albo datę przyjęcia pierwszej wypłaty transferowej, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;
 - 4) sumę wpłat w każdym roku kalendarzowym;
 - 5) wysokości i daty wypłat transferowych przyjętych na IKE oszczędzającego oraz informacje o nazwie instytucji finansowej lub o danych zarządzającego i o danych pracodawcy prowadzącego program emerytalny, dokonujących tych wypłat;
 - 6) sumę wpłaconych składek podstawowych, w przypadku gdy na IKE oszczędzającego dokonano wypłaty transferowej z programu emerytalnego;
 - 7) wysokość i datę wypłaty;
 - 8) kopię decyzji organu rentowego o przyznaniu uprawnień emerytalnych, jeżeli oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
4. Niedopełnienie przez oszczędzającego, obowiązku, o którym mowa w ust. 2 spowoduje, że instytucja finansowa nie dokona wypłaty.
5. Minister właściwy do spraw finansów publicznych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, wzór informacji, o której mowa w ust. 3, a także sposób jej przekazywania, uwzględniając konieczność zapewnienia możliwości weryfikacji uprawnień oszczędzającego do zwolnienia podatkowego.”;

- Rada Ministrów

- przyjąć

11) po art. 33 dodać rozdział 6a w brzmieniu:

„Rozdział 6a

IKE w funduszu emerytalnym

- Art. 33a. 1. Fundusz emerytalny zawiera umowę o prowadzenie IKE w formie pisemnej. Umowa jest skuteczna z chwilą zawarcia i nie podlega zgłoszeniu do ZUS.
2. Do gromadzenia środków na IKE w funduszu emerytalnym stosuje się przepisy o gromadzeniu środków w otwartych funduszach emerytalnych z wyjątkiem przepisów o minimalnej stopie zwrotu, Funduszu Gwarancyjnym i gwarancji Skarbu Państwa.
3. Fundusz emerytalny prowadzi odrębne rachunki dla środków gromadzonych w ramach IKE.
4. Dla celów ustalania kwoty niedoboru oraz wielkości środków gromadzonych w Funduszu Gwarancyjnym nie uwzględnia się środków gromadzonych w ramach IKE.
5. Do środków zgromadzonych w ramach IKE nie stosuje się przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych dotyczących wypłaty transferowej i dysponowania środkami gromadzonymi w OFE.”;

- klub poselski PiS

- odrzucić

12) w art. 34 skreślić ust. 2;

- Rada Ministrów

- przyjąć

13) po art. 42 dodać art. 42a w brzmieniu:

„Art. 42a. W ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. – Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz.U. z 2002 r. Nr 49, poz. 447 i Nr 240, poz. 2055 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 84 poz. 774 i Nr 124, poz. 1151) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 31 w ust. 1 w pkt 11 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje pkt 12 w brzmieniu:

„12) podejmowanie czynności faktycznych i prawnych związanych z obsługą klubu inwestora, o którym mowa w art. 34b, na podstawie zawartej umowy.”;

- 2) po art. 34a dodaje się art. 34b w brzmieniu:

„Art. 34b. 1. Osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych mogą, na podstawie umowy zawartej w formie pisemnej pod rygorem nieważności, zrzeczać się w kluby inwestora. W jednym klubie inwestora może być zrzeszonych nie mniej niż 3 i nie więcej niż 20 osób.

2. W umowie, o której mowa w ust. 1, członkowie klubu inwestora zobowiązują się do:

- 1) wspólnego działania w celu zdobywania wiedzy o zasadach inwestowania na rynku papierów wartościowych, w

szczegółności poprzez wspólne inwestowanie w publicznym obrocie papierami wartościowymi,

- 2) nieuczestniczenia w innych klubach inwestora,
 - 3) niezaciągania w związku z działalnością klubu inwestora zobowiązań o łącznej wartości przewyższającej wartość aktywów zgromadzonych na prowadzonych dla klubu inwestora rachunkach papierów wartościowych i rachunkach pieniężnych służących do ich obsługi.
3. Każdemu członkowi klubu inwestora przysługuje prawo wniesienia w ciągu 1 roku kalendarzowego na rachunki pieniężne służące do obsługi rachunków papierów wartościowych prowadzonych dla tego klubu, środków pieniężnych w łącznej wysokości nie wyższej niż 20.000 zł.
4. Klub inwestora ani jego członkowie nie są przedsiębiorcami w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 1999 r. - Prawo działalności gospodarczej (Dz.U. z 1999 r. Nr 101, poz. 1178, z 2000 r., Nr 86, poz. 958, Nr 114, poz. 1193, z 2001 r. Nr 49, poz. 509, Nr 67, poz. 679, Nr 102, poz. 1115, Nr 147, poz. 1643, z 2002 r. Nr 1, poz. 2, Nr 115, poz. 995, Nr 130, poz. 1112 oraz z 2003 r. Nr 86, poz. 789, Nr 128, poz.. 1176 i Nr 217, poz. 2125).
5. Do umowy, o której mowa w ust. 1, stosuje się przepisy art. 860 – 864, art. 865 § 1 i art. 866–875 Kodeksu cywilnego, o ile przepisy ust. 1–4 nie stanowią inaczej.”;

- Rada Ministrów

- przyjąć

Uwaga: łącznie należy głosować poprawki zawarte w:

- pkt 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9 i 11,
- pkt 10 i 12.

Uwaga: w przypadku przyjęcia niektórych poprawek zmianie ulegnie numeracja ustawy.

Warszawa, dnia 31 marca 2004 r.

Przewodnicząca Komisji
i Sprawozdawca

(-) Anna Bańkowska