

Warszawa, dnia 30 lipca 2025 r.

Szanowny Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Pan Przewodniczący
Ryszard Petru
Komisja do Spraw Deregulacji

Szanowna Pani Przewodnicząca
Katarzyna Ueberhan
Komisja Polityki Społecznej i Rodziny

WYDZIAŁ OBSŁUGI PREZYDIUM SEJMU
L. dz. *SPS-III.020.191.11.2025*
Data wpływu *31.07.25r.*

dot. **Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Druk sejmowy nr 1443)**

Szanowni Państwo Przewodniczący,

W związku ze skierowaniem rządowego **projektu ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych („Projekt”)** do I czytania na posiedzeniu Komisji do Spraw Deregulacji oraz Komisji Polityki Społecznej i Rodziny chciałabym przedstawić w imieniu Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami (dalej „IZFiA”, „Izba”) **załączoną poprawkę do Projektu – zwracając się z uprzejmą prośbą o jej przyjęcie i zgłoszenie przez Panią Przewodniczącą lub przez Pana Przewodniczącego.**

Poprawka dotyczy m. in. planowanej zmiany art. 114 ust. 3 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych w kontekście regulacji dotyczących pracowniczych programów emerytalnych, w szczególności wpływu proponowanych w Projekcie zmian na przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Propozycja IZFiA ma na celu ujednolicenie przepisów zmienianej ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz regulacji dotyczących pracowniczych programów emerytalnych.

Mamy nadzieję, że uwagi IZFiA zostaną uwzględnione przez Szanownych Członków Komisji w toku prac nad Projektem.

Z poważaniem,



Małgorzata Rusewicz
Prezes Zarządu Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami

Załącznik:

- *Poprawka do rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Druk sejmowy nr 1443).*

POPRAWKA

do rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Druk sejmowy nr 1443, dalej „Projekt”)

wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 114 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Wypłata środków w obu formach lub w jednej z nich następuje na żądanie członka funduszu złożone w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku **lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.**”;

2) w art. 132 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Wypłata dokonywana bezpośrednio na rzecz osoby wskazanej przez zmarłego następuje w formie wypłaty jednorazowej lub w formie wypłaty w ratach płatnych przez okres nie dłuższy niż 2 lata, zgodnie z dyspozycją osoby uprawnionej złożoną w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, **lub w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.**”.

UZASADNIENIE

Celem poprawki IZFiA jest **ujednoczenie zmienianych przepisów** ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych („UOFFE”) z regulacjami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych („UPPE”) **poprzez rozszerzenie dyspozycji zmienianych art. 114 ust. 3 UOFFE oraz art. 132 ust. 4 UOFFE o „formę dokumentową pozwalającą na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku”.**

Poprawka spowoduje, że ww. przepisy **będą kompatybilne z innymi zmienianymi przez Projekt przepisami UOFFE:** art. 81 ust. 1a UOFFE, art. 82a UOFFE oraz art. 83 ust. 1 i 2 UOFFE). Zwracamy uwagę, że w przypadku pozostałych jednostek redakcyjnych projektodawca zawarł możliwość stosowania formy dokumentowej.

Propozycja zawarta w Projekcie w odniesieniu do art. 114 ust. 3 jest niewystarczająca oraz prowadzi do sprzeczności z UPPE – dopuszcza jedynie formę pisemną lub elektroniczną dla żądania członka funduszu, podczas gdy przepisy UPPE, m. in. art. 20 ust. 1 UPPE posługują się pojęciem „postaci pisemnej” lub „postaci elektronicznej”. **Takie pojęcia mają różne znaczenie i dopiero uzupełnienie przepisu o „formę dokumentową” pozwoli na zachowanie spójności aktów prawnych.**

Brak wprowadzenia zmiany proponowanej przez Izbę spowoduje, że **uczestnicy pracowniczych programów emerytalnych nie będą wiedzieć w jaki sposób powinni składać oświadczenia woli** w sprawach dotyczących programu emerytalnego.

W ocenie IZFiA wszystkie oświadczenia woli dotyczące programu powinny być składane w jednolity sposób, bez stwarzania ryzyka jakiegokolwiek alternatywnej wykładni przepisów.