



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
VIII kadencja
Prezes Rady Ministrów
RM-10-75-18

Druk nr 2588
Warszawa, 29 maja 2018 r.

Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

**- o zmianie ustawy o systemie
ubezpieczeń społecznych z projektem aktu
wykonawczego.**

W załączeniu przedstawiam także opinię dotyczącą zgodności proponowanych regulacji z prawem Unii Europejskiej.

Jednocześnie informuję, że do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

Z poważaniem

(-) Mateusz Morawiecki

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych

Art. 1. W ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.¹⁾) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 58 w ust. 2 pkt 4a otrzymuje brzmienie:
„4a) aktywami pochodzącymi z przeniesienia aktywów, o których mowa w art. 23 ust. 2 pkt 2–4 ustawy 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. poz. 1717);”;
- 2) w art. 59:
 - a) w ust. 1 uchyla się pkt 3,
 - b) ust. 2c otrzymuje brzmienie:
„2c. Zarząd Zakładu uruchamia środki FRD na cel, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, do wysokości ujętej w planie finansowym FUS.”;
- 3) w art. 63:
 - a) uchyla się ust. 3,
 - b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:
„4. Środki pochodzące z wykupu aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a, oraz przychody uzyskane od tych aktywów zwiększają aktywa FRD.”;
- 4) w art. 65 w ust. 3 uchyla się pkt 3;
- 5) w art. 76 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
„1a. Należności z tytułu poniesionych kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, Zakład pobiera w formie potrącenia z dokonanych wpłat.”.

Art. 2. Ustawa wchodzi w życie z dniem 23 października 2018 r., z wyjątkiem art. 1 pkt 5, który wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 106, 138, 357, 398, 650, 697, 730 i 771.

UZASADNIENIE

Celem projektu ustawy o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych jest określenie zasad lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej (FRD) pochodzących z wykupu aktywów, wchodzących w skład portfela FRD, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o s.u.s.”, które zgodnie z przepisami ustawy są wyodrębnione ewidencyjnie.

Na mocy ustawy 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. poz. 1717) nastąpiło przeniesienie wyrażonych obligacyjnymi zobowiązaniami Skarbu Państwa części uprawnień emerytalnych ubezpieczonych z otwartych funduszy emerytalnych (OFE) do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). W dniu 3 lutego 2014 r. nastąpiło przekazanie części aktywów zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych w łącznej kwocie odpowiadającej 51,5% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku każdego członka OFE na dzień 31 stycznia 2014 r. do ZUS. Jednocześnie wartość środków odpowiadająca wartości umorzonych przez OFE jednostek rozrachunkowych została zewidencjonowana na subkontach ubezpieczonych prowadzonych przez ZUS.

Zgodnie z art. 23 ust. 10 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych ZUS był zobowiązany do przeniesienia do FRD następujących kategorii aktywów:

- obligacji emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1057, z późn. zm.), gwarantowanych przez Skarb Państwa;
- innych papierów wartościowych opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa;
- środków pieniężnych denominowanych w walucie polskiej.

Natomiast otrzymane z OFE obligacje i bony emitowane przez Skarb Państwa ZUS przedstawił do nabycia Skarbowi Państwa, reprezentowanemu przez ministra właściwego do spraw budżetu.

Ponadto art. 23 ust. 13 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych przewidywał, że FRD przekaze na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS) środki pieniężne uzyskane z tytułu wykupu wyodrębnionych aktywów:

- obligacji emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym, gwarantowanych przez Skarb Państwa,
- innych papierów wartościowych opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa,

pochodzących z otwartych funduszy emerytalnych, lub wypłaty należnych od nich odsetek, w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania wraz z pożytkami uzyskanymi od tych środków pieniężnych.

Mimo, że reguła dotycząca terminu przekazywania wykupionych aktywów (30 dni) do funduszu emerytalnego FUS oraz wspomnianych odsetek określona została tylko dla 2014 r. praktykę tą rozszerzono również na lata następne. Z załącznika nr 13 do ustawy budżetowej na rok 2018 (Dz. U. poz. 291) wynika jednak, że środki pochodzące w 2018 r. z wykupu nominalu oraz z odsetek obligacji KFD nie zostaną przekazane na przychody FUS.

FRD, 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, przejął od OFE obligacje IDS1018 emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego (KFD) w wysokości nominalnej 8 818 661 000 PLN. Zapadalność obligacji (termin wykupu) przypada na dzień 24 października 2018 r.

Szczegółowe zasady lokowania wyodrębnionych ewidencyjnie aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s., w których skład wchodzi właśnie obligacje IDS1018, określa rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 stycznia 2014 r. w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej (Dz. U. poz. 152). Zgodnie z § 4 ust. 2 rozporządzenia środki pochodzące z wykupu obligacji IDS1018 i przychody uzyskane z ich posiadania mogą być lokowane wyłącznie w depozyty bankowe. Natomiast zgodnie z art. 59 ust. 1 pkt 3 ustawy o s.u.s.

środki FRD uzyskane z wykupu obligacji IDS1018 powiększone o przychody z tych aktywów mogą być wykorzystane wyłącznie na zasilenie funduszu emerytalnego.

Według stanu na dzień 18 stycznia 2018 r. FRD zarządza aktywami w wysokości: 25,368 mld zł (środki bilansowe) i 11,7 mld zł (środki pozabilansowe). Obligacje IDS1018 zgodnie z postanowieniami ustawy są zapisane na kontach pozabilansowych w kwocie PLN 8,8 mld i stanowią prawie 35% całego portfela FRD.

Skład portfela FRD (środki bilansowe) w przeważającej mierze to papiery skarbowe (ok. 74%), które dają średnią dochodowość roczną 3,15%. W porównaniu stopy procentowe za lokaty międzybankowe do roku dają obecnie dochodowość ok. 1,45%. Kupon stały roczny od obligacji IDS1018 wynosi 6,25%.

Mając na względzie wysoką kwotę wolnych środków uzyskanych z wykupu obligacji IDS1018 oraz sytuację rynkową: niskie stopy procentowe na rynku lokat międzybankowych (ok. 1,5%) oraz zmniejszoną podaż papierów skarbowych emitowanych przez Ministerstwo Finansów, FRD jest zainteresowany nabywaniem długoterminowych papierów z gwarancją państwa w celu osiągnięcia lepszych wyników na zarządzaniu powierzonymi środkami niż by były osiągnięte z lokowania środków w lokaty bankowe.

FRD posiada bezpieczną i przejrzystą strategię inwestowania, cechuje się wysoką płynnością posiadanych aktywów, a osiągnięte wyniki inwestycyjne plasują go w czołówce funduszy rynkowych o zbliżonym portfelu inwestycyjnym. FRD ulokował się pod względem osiągniętych wyników inwestycyjnych w porównaniu do funduszy stabilnego wzrostu funkcjonujących na rynku na: drugiej pozycji w okresie 10-letnim, szóstej w okresie ostatnich trzech lat oraz w okresie rocznym (w 2016 r.).

W związku z powyższym w projekcie ustawy proponuje się likwidację wyodrębnienia ewidencyjnego w portfelu FRD środków pochodzących z przeniesienia aktywów z OFE (art. 1 pkt 1 projektu ustawy). Środki pochodzące z wykupu tych aktywów oraz uzyskane od nich przychody zwiększyłyby aktywa FRD oraz byłyby klasyfikowane i zarządzane na zasadach pozostałych aktywów FRD (art. 1 pkt 3 lit. b projektu ustawy).

W projekcie przewiduje się również uchylenie przepisu art. 63 ust. 3 (art. 1 pkt 3 lit. a projektu ustawy) ograniczającego instrumenty, w jakie mogą być lokowane środki, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 2 ustawy o s.u.s. Proponuje się zniesienie ograniczeń inwestycyjnych środków pochodzące ze zbycia w ramach prywatyzacji akcji

i udziałów należących do Skarbu Państwa, które zostały przekazane do FRD. Obecnie nie mogą być one lokowane w instrumenty, o których mowa w art. 65 ust. 2 pkt. 2–5 ustawy o s.u.s. – tj. w papiery wartościowe emitowane przez gminy, związki gmin i miasto stołeczne Warszawa, dłużne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa, akcje i obligacje zdematerializowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, z późn. zm.) oraz obligacje emitowane przez spółki publiczne w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 512 i 685). Ograniczenie nie dotyczy jedynie lokowania tych środków w bony, obligacje skarbowe i inne papiery wartościowe Skarbu Państwa.

Proponowane uchylenie art. 63 ust. 3 ustawy o s.u.s. umożliwi lokowanie tych środków na zasadach ogólnych, zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 stycznia 2014 r. w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej, które zostanie zastąpione nowym rozporządzeniem w związku z wejściem w życie niniejszego projektu ustawy. Zapewnienie większej różnorodności instrumentów finansowych, w jakie dopuszczalne będzie lokowanie środków FRD zapewni większą efektywność i rentowność lokat, a ograniczenia zawarte w ww. rozporządzeniu wpłyną na ich bezpieczeństwo.

Ponieważ podstawowym założeniem projektu ustawy jest likwidacja wyodrębnienia ewidencyjnego środków pochodzących z przeniesienia aktywów z OFE, nie jest zasadnym utrzymywanie przepisu art. 59 ust. 1 pkt 3 ustawy o s.u.s., który odnosi się wyłącznie do wyodrębnionych ewidencyjnie środków. W związku z tym proponuje się uchylenie przepisów przewidujących, że środki i przychody pochodzące z aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s., mogą być wykorzystane wyłącznie na zasilenie funduszu emerytalnego (art. 1 pkt 2 lit. a projektu ustawy). W projekcie proponuje się bowiem, aby pozostały one w FRD w celu dalszego lokowania. Nadal aktualne pozostaną przepisy art. 59 ust. 1 pkt 1 ustawy o s.u.s. umożliwiające wykorzystanie środków FRD na uzupełnienie niedoboru funduszu emerytalnego wynikającego z przyczyn demograficznych. Podkreślenia wymaga, że FRD został utworzony na mocy ustawy o s.u.s., w następstwie zmian wprowadzonych reformą emerytalną z 1999 r. Rozpoczął funkcjonowanie w 2002 r. Jest to fundusz rezerwowany dla funduszu emerytalnego wyodrębnionego w ramach FUS, który ma

służyć zwiększeniu bezpieczeństwa wypłat świadczeń emerytalnych. Prognozy demograficzne przewidywały bowiem relatywny spadek liczby osób w wieku produkcyjnym w stosunku do liczby osób uprawnionych do świadczeń emerytalnych. FRD gromadzi i pomnaża środki finansowe, które mogą być wykorzystane na uzupełnienie wynikającego z przyczyn demograficznych niedoboru funduszu emerytalnego. Stąd też zasadnym jest przywrócenie FRD charakteru funduszu buforowego, wykorzystywanego jedynie w przypadku konieczności przywrócenia stabilności wydatkowej FUS.

Ponadto w związku z uchyleniem pkt 3 w art. 59 ust. 1, konieczne jest nadanie nowego brzmienia ust. 2c, w którym następuje odesłanie do uchylanego pkt 3 (art. 1 pkt 2 lit. b projektu ustawy).

Jednym z celów rozwiązań przewidzianych projektowaną ustawą jest umożliwienie FRD lokowania środków z aktywów FRD pochodzących z przeniesienia aktywów z OFE na zasadach analogicznych do lokowania innych środków FRD. Aby to było możliwe, uchyla się m.in. art. 65 ust. 3 pkt 3 ustawy o s.u.s. (art. 1 pkt 4 projektu ustawy) stanowiący upoważnienie do określenia w rozporządzeniu przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych szczególnego sposobu lokowania tych środków. W związku z tym, wyżej wymienione środki będą mogły być lokowane nie tylko w depozyty bankowe (zgodnie z § 4 ust. 2 dotychczasowego rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 stycznia 2014 r. w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej), ale także m.in. w papiery wartościowe emitowane przez gminy czy obligacje emitowane przez spółki publiczne (na podstawie odpowiednio art. 65 ust. 2 pkt 2 i 5 ustawy o s.u.s.).

Lokowanie środków z aktywów FRD pochodzących z przeniesienia aktywów z otwartych funduszy emerytalnych zgodnie z jednolitymi zasadami i ograniczeniami, analogicznymi jak w przypadku pozostałych aktywów FRD, zapewni porównywalne bezpieczeństwo tych środków i zrealizowanie celów FRD w kolejnych latach.

W związku ze zmianą upoważnienia ustawowego konieczne będzie wydanie nowego rozporządzenia wykonawczego do ustawy dotyczącego lokowania środków FRD.

Ponadto w projekcie proponuje się zmianę porządkującą do ustawy o s.u.s. (art. 1 pkt 5 projektu ustawy) jasno określającą sposób poboru przez ZUS opłat z tytułu nałożonego

obowiązku poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne od Narodowego Funduszu Zdrowia, na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz do OFE. Należności z tytułu poniesionych kosztów ZUS pobiera, zgodnie z propozycją, w formie potrącenia z dokonanych wpłat.

Wpływ projektu ustawy na działalność mikro-, małych i średnich przedsiębiorców – regulacje projektowanej ustawy nie dotyczą działalności mikro-, małych i średnich przedsiębiorców.

Rozwiązania zaproponowane w niniejszym projekcie ustawy nie wymagają zastosowania przepisów przejściowych.

Proponuje się, aby regulacja weszła w życie z dniem 23 października 2018 r., z wyjątkiem przepisu art. 1 pkt 5, który wszedłby w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia (art. 2 projektu ustawy).

Termin 23 października 2018 r. umożliwiłby FRD, aby środki uzyskane w dniu 24 października 2018 r. z wykupu obligacji IDS1018 mogły zostać ulokowane już na nowych zasadach – analogicznych jak dla pozostałych środków FRD. Natomiast przepis art. 1 pkt 5 jest jedynie przepisem porządkującym w ustawie o s.u.s. – nie związanym z głównym celem ustawy, jakim jest likwidacja wyodrębnienia ewidencyjnego jednej z grupy środków w portfelu FRD. W związku z czym proponuje się, aby wszedł w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia ustawy.

Projekt ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

W ocenie projektodawcy regulacje zawarte w projekcie nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597), zatem nie podlega on notyfikacji.

Zgodnie z § 27 ust. 4 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt nie podlega opinii właściwych instytucji i organów Unii Europejskiej, w tym Europejskiego Banku Centralnego.

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, projekt

został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny z dniem skierowania do uzgodnień i konsultacji publicznych. W trybie ww. ustawy żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania przedmiotowym projektem.

Nazwa projektu Projekt ustawy o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące: Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu: Podsekretarz Stanu – Marcin Zieleniecki Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu: Dyrektor Departamentu Ubezpieczeń Społecznych – Mariusz Kubzdyl Główny Specjalista – Joanna Kownacka-Kacperska (tel.: 022 661-17-59)	Data sporządzenia 7 maja 2018 r. Źródło: Nr w wykazie prac legislacyjnych: UD356
--	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.), zwana dalej „ustawą o s.u.s.”, określa zasady tworzenia i funkcjonowania Funduszu Rezerwy Demograficznej (FRD), w tym również warunki lokowania jego środków.

Zgodnie z ustawą o s.u.s. środki pochodzące z wykupu aktywów, wchodzących w skład portfela FRD, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy, które są wyodrębnione ewidencyjnie, w terminie 30 dni od dnia wykupu powinny zostać przekazane na przychody funduszu emerytalnego Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS). Zgodnie z ustawą budżetową na rok 2018 środki te nie zostaną w FUS, co oznacza, że mogłyby być lokowane wyłącznie w depozyty bankowe i nie przynosiłyby pożytków na poziomie analogicznym jak wypracowywane przez inne środki pozostające w zarządzaniu FRD.

Aktywa te, głównie obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego (KFD), zostały przekazane do FRD na mocy ustawy 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. poz. 1717).

Obligacje IDS1018 emitowane przez BGK na rzecz KFD w wysokości nominalnej 8 818 661 000 PLN zapadną (termin wykupu) w dniu 24 października 2018 r.

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

Celem projektu ustawy jest uporządkowanie kwestii lokowania środków pochodzących z wykupu aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s.

Zgodnie z projektem ustawy proponuje się:

- likwidację wyodrębnienia ewidencyjnego aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s.,
- uchylenie przepisów (art. 59 ust. 1 pkt 3 ustawy o s.u.s.) przewidujących, że środki i przychody pochodzące z aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s., mogą być wykorzystane wyłącznie na zasilenie funduszu emerytalnego,
- wprowadzenie zasady, że środki pochodzące z wykupu tych aktywów oraz uzyskane od nich przychody zwiększyłyby aktywa FRD oraz byłyby klasyfikowane i zarządzane na zasadach pozostałych aktywów FRD,
- uchylenie przepisu art. 63 ust. 3 ustawy o s.u.s. ograniczającego instrumenty, w jakie mogą być lokowane środki, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 2 ustawy o s.u.s.

Dodatkowo proponuje się wprowadzenie przepisu porządkującego do ustawy o s.u.s. (art. 76 ust. 1a) określającego sposób poboru przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych opłat z tytułu nałożonego obowiązku poboru i dochodzenia składek na ubezpieczenie zdrowotne od Narodowego Funduszu Zdrowia, na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych oraz do otwartych funduszy emerytalnych. Należności z tytułu poniesionych kosztów Zakład pobiera, zgodnie z propozycją, w formie potrącenia z dokonanych wpłat.

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									
ZUS – Fundusz Rezerwy Demograficznej	1	ZUS – FRD	Ujednolicenie i uproszczenie kwestii związanych z lokowaniem aktywów FRD.									
5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji												
Projekt został przekazany do opinii reprezentatywnym organizacjom związków zawodowych, pracodawców oraz Radzie Dialogu Społecznego.												
Projekt został przekazany do zaopiniowania również do Prezesa Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Rzecznika Finansowego, Związku Banków Polskich i Banku Gospodarstwa Krajowego.												
Projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, 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). W trybie ww. ustawy żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania przedmiotowym projektem.												
Projekt ustawy został udostępniony również w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) z dniem przekazania go do konsultacji.												
6. Wpływ na sektor finansów publicznych												
(ceny stałe)	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 (1)(2)												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki:												
ZUS												
Wydatki ogółem (3)(4)												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki:												
ZUS												
Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki:												
ZUS												
Źródła finansowania												
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projekt ustawy nie spowoduje konieczności ponoszenia jakichkolwiek kosztów po stronie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Funduszu Rezerwy Demograficznej.											

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych

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 stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa (banki)							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne	funkcjonowanie przedsiębiorców							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Projekt nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie 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:
	☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

Komentarz:
 Przyjęcie proponowanych rozwiązań ujednolici i uprości kwestie związane z lokowaniem środków FRD.

9. Wpływ na rynek pracy

Brak wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ inne:	☐ demografia ☐ mienie państwowe	☐ informatyzacja ☐ zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Zmiana nie ma wpływu na wskazane obszary.
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Proponuje się, aby regulacja weszła w życie z dniem 23 października 2018 r., z wyjątkiem przepisu art. 1 pkt 5, który wszedłby w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Nie dotyczy.	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	

RAPORT Z KONSULTACJI
do projektu ustawy o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych
UD356 (proj. z dnia 12 lutego 2018 r.)

W dniu 5 marca 2018 r. projekt ustawy o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych został przekazany do opiniowania partnerom społecznym (Forum Związków Zawodowych, NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiemu Porozumieniu Związków Zawodowych, Związkowi Pracodawców Business Centre Club, Konfederacji Lewiatan, Pracodawcom Rzeczypospolitej Polskiej, Związkowi Rzemiosła Polskiego oraz Radzie Dialogu Społecznego).

Informacja o projekcie wraz z prośbą o zgłoszenie ewentualnych uwag została przesłana do Prezesa Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego, Prezesowi Narodowego Banku Polskiego, Rzecznikowi Finansowemu, Związkowi Banków Polskich i Bankowi Gospodarstwa Krajowego.

Zakład Ubezpieczeń Społecznych, Prokuratura Generalna Rzeczypospolitej Polskiej, Rzecznik Finansowy i Federacja ZPOZ „Porozumienie Zielonogórskie” przekazali stanowisko o braku uwag do przedmiotowego projektu.

Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych zaopiniowało projekt pozytywnie.



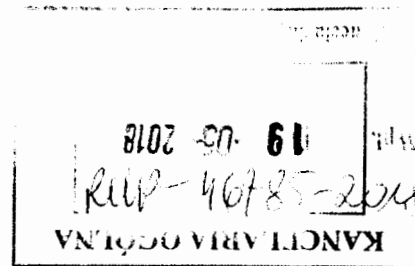
Warszawa, 17 maja 2018 r.

KPRM



Minister
Spraw Zagranicznych

DPUE.920.358.2018 / 8 / as



dot.: RM-10-75-18 z 14.05.2018 r.

Pani
Jolanta Rusiniak
Sekretarz Rady Ministrów

Opinia

o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, wyrażona przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej

Szanowna Pani Minister,

w związku z przedłożonym projektem ustawy pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.

Projekt ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Z poważaniem

z up. Ministra Spraw Zagranicznych
Piotr Wawrzyk
Podsekretarz Stanu

Do wiadomości:

Pani Elżbieta Rafalska
Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

Kancelaria Prezesa Rady Ministrów
Departament Rady Ministrów

wpłynęło 19-05-2018

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA RODZINY, PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ¹⁾
z dnia

w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej

Na podstawie art. 65 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) obowiązkowe istotne elementy umowy o zarządzanie środkami Funduszu Rezerwy Demograficznej, zwanego dalej „FRD”;
- 2) dopuszczalne proporcje udziału poszczególnych lokat środków FRD;
- 3) szczegółowy sposób ustalania kosztów bieżącego zarządzania środkami FRD;
- 4) inne formy lokowania środków FRD.

§ 2. Określa się obowiązkowe istotne elementy umowy o zarządzanie środkami FRD, których wykaz stanowi załącznik do rozporządzenia.

§ 3. 1. Dopuszczalne proporcje udziału poszczególnych lokat środków FRD nie mogą przekroczyć następujących wartości środków FRD:

- 1) 100% – w bony, obligacje skarbowe i inne papiery wartościowe Skarbu Państwa;
- 2) 80% – w obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1057 oraz z 2018 r. poz. 12 i 138), gwarantowane przez Skarb Państwa;
- 3) 20% – w papiery wartościowe emitowane przez gminy, związki gmin i miasto stołeczne Warszawa;

¹⁾ Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej kieruje działem administracji rządowej – zabezpieczenie społeczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 13 grudnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (Dz. U. poz. 2329).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 106, 138, 357, 398, 650, 697, 730 i 771.

- 4) 80% – w dłużne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa, z wyłączeniem instrumentów, o których mowa w pkt 2;
- 5) 30% – w akcje zdematerializowane, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, z późn. zm.³⁾);
- 6) 20% – w obligacje zdematerializowane, zgodnie z przepisami ustawy, o której mowa w pkt 5, z wyłączeniem obligacji, dla których proporcje udziału zostały określone w pkt 1–4;
- 7) 5% – w obligacje emitowane przez spółki publiczne, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 512 i 650).

2. Łączna suma lokat w papiery wartościowe, o których mowa w ust. 1 pkt 5–7, nie może przekroczyć 40% wartości środków FRD.

3. Łączna suma lokat w papiery wartościowe, o których mowa w ust. 1 pkt 5–7, jednego emitenta nie może przekroczyć 10% wartości środków FRD.

4. FRD może nabyć nie więcej niż 20% jednej emisji papieru wartościowego, z wyłączeniem instrumentów, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2 i 4.

§ 4. 1. Na koniec każdego kwartału Zakład Ubezpieczeń Społecznych ustala ogólną wartość środków FRD oraz kontroluje, czy zostały zachowane dopuszczalne proporcje udziału poszczególnych lokat, o których mowa w § 3 i § 6, oraz warunki określone w art. 65 ust. 1 i 4 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanej dalej „ustawą”.

2. Dopuszcza się okresowe przekroczenie udziałów poszczególnych lokat, o których mowa w § 3 i § 6, w ogólnej wartości środków FRD, w szczególności w następstwie zmiany cen rynkowych stanowiących podstawę wyceny aktywów i zobowiązań FRD albo w następstwie innych okoliczności, na które FRD nie ma bezpośredniego wpływu.

3. W przypadku przekroczenia udziałów poszczególnych lokat, o których mowa w § 3 i § 6, podmiot zarządzający środkami FRD jest obowiązany do dostosowania działalności lokacyjnej do wymogów określonych w rozporządzeniu, w trybie uwzględniającym cel inwestycyjny FRD, jednak w terminie nie dłuższym niż 3 miesiące od dnia, w którym przeprowadzona wycena aktywów FRD wykazała zaistnienie takiego stanu.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 106, 138, 650, 685, 723 i 771.

4. Określając wartość środków FRD, uprawniony podmiot zewnętrzny, któremu powierzono zarządzanie środkami FRD, w trybie określonym w art. 64 ustawy, stosuje odpowiednio przepis ust. 1.

§ 5. 1. Koszty bieżącego zarządzania środkami FRD obejmują w szczególności koszty:

- 1) zaopiniowania przez biegłego rewidenta niebędącego pracownikiem Zakładu Ubezpieczeń Społecznych rocznych sprawozdań finansowych FRD, zgodnie z art. 74 ust. 3 pkt 5 ustawy;
- 2) opłat za zarządzanie środkami FRD pobieranych przez podmioty zewnętrzne;
- 3) związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów ze środków FRD, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Zakład Ubezpieczeń Społecznych korzysta na podstawie odrębnych przepisów;
- 4) wykonania na potrzeby FRD przez podmioty zewnętrzne badań i ekspertyz.

2. Zarząd Zakładu Ubezpieczeń Społecznych corocznie, w terminie wynikającym z przepisów dotyczących prac nad projektem ustawy budżetowej, przedkłada Radzie Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych projekt planu finansowego FRD na kolejny rok, zawierający uzasadnienie wysokości planowanych kosztów bieżącego zarządzania.

§ 6. 1. Dopuszcza się lokowanie środków FRD również w:

- 1) depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe – do 40% wartości środków FRD;
- 2) formie depozytu u Ministra Finansów na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62) – do 100% wartości środków FRD.

2. Banki, w których mogą być dokonywane depozyty bankowe określone w ust. 1 pkt 1, muszą posiadać fundusze własne w wysokości nie mniejszej niż 100 milionów euro.

3. Łączna suma lokat, o których mowa w ust. 1 pkt 1, w depozyty bankowe i w bankowe papiery wartościowe jednego banku nie może przekroczyć 10% wartości środków FRD.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 23 października 2018 r.⁴⁾

MINISTER

RODZINY, PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

w porozumieniu:

MINISTER FINANSÓW

⁴⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 stycznia 2014 r. w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej (Dz. U. poz. 152), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

UZASADNIENIE

Art. 65 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o s.u.s.”, stanowi podstawę wydania rozporządzenia Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej.

W związku z nowelizacją ww. ustawy na mocy ustawy z dnia o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. ...) konieczne jest wydanie nowego rozporządzenia realizującego upoważnienie ustawowe zawarte w znowelizowanym art. 65 ust. 3 ustawy o s.u.s. (w art. 65 ust. 3 uchylono pkt 3).

Projekt powiela dotychczas obowiązujące i niesprzeczne z projektowanym stanem prawnym rozwiązania zawarte w rozporządzeniu Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 stycznia 2014 r. w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej (Dz. U. z 2014 r. poz. 152).

Zmiany wprowadzone do rozporządzenia wynikają z konieczności dostosowania jego przepisów do zmian wprowadzanych ustawą z dnia... o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. ...) likwidującej wyodrębnienie ewidencyjne aktywów, które na mocy ustawy 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. poz. 1717) zostały przeniesione z otwartych funduszy emerytalnych (OFE) do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), a następnie przekazane w zarządzanie Funduszowi Rezerwy Demograficznej (FRD).

Znowelizowana ustawa o s.u.s. przewiduje, że środki pochodzące z wykupu aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s. oraz uzyskane od nich przychody zwiększyłyby aktywa FRD oraz byłyby klasyfikowane i zarządzane na zasadach pozostałych aktywów FRD.

W dotychczasowym stanie prawnym rozporządzenie w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej w § 4 określało, odrębne niż dla pozostałych aktywów FRD, zasady wykupu oraz dalszego lokowania środków pochodzących z wykupu aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s. W związku z powyższym z projektu rozporządzenia usunięto przepisy dotyczące odmiennych zasad postępowania z tymi aktywami niż z pozostałymi aktywami FRD.

Z dotychczasowego brzmienia przepisów rozporządzenia z § 1 usunięto pkt 3, usunięto dotychczasowy § 4 i w § 7 usunięto ust. 4. W związku z powyższym w nowym brzmieniu projektu rozporządzenia dokonano stosownego przenumrowania przepisów.

Wpływ projektu rozporządzenia na działalność mikro, małych i średnich przedsiębiorców – regulacje projektowanego rozporządzenia nie dotyczą działalności mikro, małych i średnich przedsiębiorców.

Proponuje się by regulacja weszła w życie z dniem 23 października 2018 r. (art. 7 projektu rozporządzenia) w związku z wejściem w życie w tym samym czasie przepisów ustawy z dnia ... o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. ...).

W ocenie projektodawcy przedmiot projektowanej regulacji nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej i nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Zgodnie z § 27 ust. 4 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204 oraz z 2018 r. poz. 114 i 278) projekt nie podlega opinii właściwych instytucji i organów Unii Europejskiej, w tym Europejskiego Banku Centralnego.

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, projekt zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny z dniem skierowania do uzgodnień i konsultacji publicznych.

**WYKAZ OBOWIĄZKOWYCH ISTOTNYCH ELEMENTÓW UMOWY
O ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FUNDUSZU REZERWY DEMOGRAFICZNEJ**

1. Oznaczenie stron i osób reprezentujących FRD oraz uprawniony podmiot zewnętrzny.
2. Określenie celu, dla którego strony zawierają umowę, polegającego na lokowaniu środków FRD w sposób gwarantujący osiągnięcie ich maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności, a także okresu, na który umowa zostaje zawarta.
3. Definicje podstawowych terminów użytych w umowie.
4. Obowiązki i prawa uprawnionego podmiotu zewnętrznego, z uwzględnieniem zasady, zgodnie z którą podstawowym obowiązkiem i prawem uprawnionego podmiotu zewnętrznego jest samodzielne zarządzanie środkami, zgodnie z treścią umowy o zarządzanie, w tym w szczególności:
 - 1) przestrzeganie ograniczeń lokowania środków FRD wynikających z ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.¹⁾);
 - 2) stosowanie przy zarządzaniu środkami FRD procedur wynikających z przepisów o finansach publicznych oraz z przepisów o zamówieniach publicznych.
5. Ustalenie dni wyceny środków FRD.
6. Określenie sposobu składania sprawozdań statutowym organom FRD przez uprawniony podmiot zewnętrzny.
7. Określenie rocznej stawki opłaty za zarządzanie środkami FRD, wyrażonej procentowo, pobieranej przez uprawniony podmiot zewnętrzny, z tym że środki FRD są obciążone tylko jedną opłatą stanowiącą wynagrodzenie uprawnionego podmiotu zewnętrznego za powierzenie w zarządzanie środków FRD. FRD nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów związanych z powierzeniem w zarządzanie, a uprawniony podmiot zewnętrzny

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitej wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 106, 138, 357, 398, 650, 697, 730 i 771.

pokrywa z niej wszelkie koszty związane z zarządzaniem środkami FRD ponoszone przez uprawniony podmiot zewnętrzny, w tym na rzecz podmiotów trzecich.

8. Określenie opłaty stanowiącej wynagrodzenie uprawnionego podmiotu zewnętrznego w dniu wyceny wartości środków FRD, z tym że opłata ta jest naliczana nie rzadziej niż raz w miesiącu, według następującego wzoru:

$$O_n = W_{n-1} \times r \times m/365$$

gdzie znaczenie poszczególnych symboli jest następujące:

O_n – opłata związana z powierzeniem w zarządzanie środków FRD naliczana podczas n -tej wyceny tych środków,

W_{n-1} – wartość środków FRD przekazana w zarządzanie podmiotowi do dnia $(n-1)$ wyceny skorygowana zmianą wartości środków do dnia n -tej wyceny włącznie,

r – roczna stawka opłaty wyrażona procentowo,

m – ilość dni od dnia $(n-1)$ wyceny do dnia n -tej wyceny włącznie, nie włączając dnia, w którym dokonana została $(n-1)$ wycena.

Jeśli wycena wartości środków FRD jest dokonywana częściej niż raz w miesiącu, opłata pobierana jest raz w miesiącu jako suma opłat O_n naliczonych w danym miesiącu.

9. Określenie ograniczeń w zakresie działalności uprawnionego podmiotu zewnętrznego, powodujących obowiązek uzyskania na określone działania pisemnej zgody organów FRD.
10. Określenie okoliczności i terminów, w których uprawniony podmiot zewnętrzny lub FRD mogą wypowiedzieć umowę, oraz określenie związanych z tym praw i obowiązków stron.
11. Określenie okoliczności, za które ponosi odpowiedzialność uprawniony podmiot zewnętrzny, okoliczności, za które uprawniony podmiot zewnętrzny nie odpowiada, oraz kar umownych za naruszenie postanowień umowy przez uprawniony podmiot zewnętrzny.
12. Postanowienia końcowe, w których należy określić:
- 1) sposób i formę zmiany umowy;
 - 2) sposoby i formę zawiadomień pochodzących od uprawnionego podmiotu zewnętrznego;
 - 3) przepisy, które będą obowiązywały w zakresie nieuregulowanym postanowieniami umowy;

- 4) klauzulę arbitrażową dotyczącą rozstrzygania sporów między stronami umowy.
13. Podpisy stron umowy oraz liczba sporządzonych egzemplarzy umowy.

Nazwa projektu Rozporządzenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące: Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu: Podsekretarz Stanu – Marcin Zieleniecki Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu: Dyrektor Departamentu Ubezpieczeń Społecznych – Mariusz Kubzdyl Główny Specjalista – Joanna Kownacka-Kacperska (tel. 022 661 17 59)	Data sporządzenia: 20 kwietnia 2018 r. Źródło: Nr w wykazie prac legislacyjnych:
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Ustawą o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. poz. ...) dokonano zmiany upoważnienia ustawowego zawartego w art. 65 ust. 3 do wydania rozporządzenia w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej. W związku z tym konieczne jest wydanie nowego rozporządzenia dostosowując jego przepisy do zmian zawartych w nowelizacji ustawy.

Ustawa zmieniająca zlikwidowała wyodrębnienie ewidencyjne środków Funduszu Rezerwy Demograficznej (FRD) pochodzących z wykupu aktywów, wchodzących w skład portfela FRD, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o s.u.s.”.

Wprowadziła również zasadę, że środki pochodzące z wykupu tych aktywów oraz uzyskane od nich przychody zwiększają aktywa FRD oraz są klasyfikowane i zarządzane na zasadach pozostałych aktywów FRD.

W związku z powyższym konieczne jest dostosowanie przepisów rozporządzenia do przepisów ww. ustawy zmieniającej.

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

Projekt powiela dotychczas obowiązujące i niesprzeczne z projektowanym stanem prawnym rozwiązania zawarte w rozporządzeniu Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 stycznia 2014 r. w sprawie lokowania środków Funduszu Rezerwy Demograficznej (Dz. U. z 2014 r. poz. 152).

Zmiany polegają na usunięciu przepisów dotyczących odmiennych zasad postępowania (zasad wykupu oraz dalszego lokowania środków pochodzących z wykupu) z aktywami, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a ustawy o s.u.s., niż z pozostałymi aktywami FRD.

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
ZUS – Fundusz Rezerwy Demograficznej	1	ZUS - FRD	Ujednolicenie i uproszczenie kwestii związanych z lokowaniem aktywów FRD.

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

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

Projekt zostanie przekazany do zaopiniowania również do Prezesa Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego, Prezesowi Narodowego Banku Polskiego, Rzecznikowi Finansowemu, Związkowi Banków Polskich, Bankowi Gospodarstwa Krajowego.

Projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, 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).

Projekt rozporządzenia zostanie udostępniony również w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady

Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) z dniem przekazania go do konsultacji.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe)	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 (1)(2)												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki:												
ZUS												
Wydatki ogółem (3)(4)												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki:												
ZUS												
Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki:												
ZUS												

Źródła finansowania

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Projekt rozporządzenia nie spowoduje konieczności ponoszenia jakichkolwiek kosztów po stronie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Funduszu Rezerwy Demograficznej.

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 stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa (banki)							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne	funkcjonowanie przedsiębiorców							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Projekt nie wpłynie na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe.

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:	
	☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy	
Komentarz: Przyjęcie proponowanych rozwiązań ujednolici i uprości kwestie związane z lokowaniem środków FRD.		
9. Wpływ na rynek pracy		
Brak wpływu na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ inne:	☐ demografia ☐ mienie państwowe	☐ informatyzacja ☐ zdrowie
Omówienie wpływu	Zmiana nie ma wpływu na wskazane obszary.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Proponuje się, by rozporządzenie weszło w życie z dniem 23 października 2018 r.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Nie dotyczy.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		