

Warszawa, 22 marca 2021 r.

IGTE/07/2021

**Szanowna Pani
Elżbieta Witek
Marszałek Sejmu**

Szanowna Pani Marszałek,

W odpowiedzi na pismo z dnia 12 marca, znak: SPW-WP.020.82.3.2021, przekazuję w załączeniu opinię Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych w sprawie rządowego projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (druk nr 1005).

Powszechne Towarzystwa Emerytalne (dalej PTE) będące członkami Izby rozpoczęły już intensywne przygotowania do transformacji i obecnie na tym koncentrują swoje działania. Tym samym nasza uwaga skupiona jest przede wszystkim na przeprowadzeniu zaplanowanej reformy w sposób jak najbardziej bezpieczny z punktu widzenia członków otwartych funduszy emerytalnych (dalej OFE) i zgromadzonych przez nich środków, ale też realny pod względem obsługi całego procesu.

Stąd pragniemy zwrócić uwagę Pani Marszałek oraz wszystkich Posłów na konieczność wprowadzenia zmian do projektu, mających charakter korygujący, które pozwolą na poprawną realizację poszczególnych etapów związanych z przekształceniem OFE/PTE.

1. Art. 44 ust. 2 Projektu

Projekt przewiduje, że w okresie od dnia **1 października 2021 r.** do dnia 27 stycznia 2022 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadamia otwarty fundusz emerytalny, a w okresie od dnia 28 stycznia 2022 r. do dnia 22 sierpnia 2022 r. – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1, o obowiązku przesłania informacji, o której mowa w art. 42, w przypadku zgłoszenia wniosku o emeryturę, o której mowa w art. 184 ustawy zmienianej w art. 14, lub wniosku o rentę rodzinną po osobie spełniającej warunki do tej emerytury. Informacja, o której mowa w tym ust. powołującym się na art. 42 dotyczy osób, które złożyły deklarację przeniesienia do ZUS (wartość umorzenia i wskazanie podziału na wypadek śmierci).

W obecnym kształcie Projektu ustawy termin umorzenia środków to 29 listopada 2021 r. (wg. wyceny na dzień 26 listopada 2021 r.), więc nie można tej informacji wysłać do ZUS w październiku 2021.

W poprzedniej wersji Projektu termin umorzenia wskazywał na datę 2 października 2020 r. (wg. wyceny na 1 października 2020 r.), a termin w art. 44 ust. 2 to „...od dnia 1 października 2020 r. do ...”.

Tym samym niezbędna jest zmiana daty w art. 44 ust. 2 na dzień 29 listopada 2021 r.

2. Art. 46 ust. 2

Powołany przepis przewiduje, że OFE dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1, według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień umorzenia.

Kolejny raz zwracamy uwagę, że **nie jest możliwe umorzenie jednostek wg wartości jednostki na dzień umorzenia, gdyż wartość tej jednostki jest znana w następnym dniu.**

W związku z powyższym proponujemy zmianę brzmienia art. 46 ust. 2 i nadanie mu następującego kształtu:

„Art. 46.2. Otwarty fundusz emerytalny dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1, według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień poprzedzający dzień umorzenia.”

3. Art. 18 pkt. 18 w zakresie dodawanego Art. 34 b ust. 2 w Ustawie o IKE

Przewidziana Projektem wypłata ma dotyczyć wyłącznie środków z zakresu wspólnoty majątkowej, jednak pominięto obowiązek złożenia przez małżonka oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych. **Dokument ten jest niezbędny w celu jego realizacji, a jego wymóg będzie kwestionowany, jeżeli nie będzie wynikać z przepisu.**

Proponujemy zmianę brzmienia przepisu w następujący sposób:

„2. Wypłata transferowa jest dokonywana nie wcześniej niż w terminie miesiąca od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego odpisu aktu zgonu, oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych oraz odpisu aktu małżeństwa.”

4. Art. 70 w zw. z art. 19 pkt 2 lit. a

Dostrzegamy istotny błąd w terminach przyjętych w ustawie odnoszących się do kapitałów.

W art. 70 jest wskazane, że: *„W terminie do dnia 29 lutego 2024 r. towarzystwo zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 ma obowiązek zwiększać kapitał własny, o którym mowa w art. 50 ustawy zmienianej w art. 19, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, o kwotę dodatkową stanowiącą 1 % różnicy między łączną wartością aktywów netto subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w tym funduszu a sumą iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2 ustawy zmienianej w art. 18,*

subfunduszu emerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii oraz iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2 tej ustawy, subfunduszu przedemerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii.”

Natomiast art. 50 ust. 4b w ustawie o funduszach inwestycyjnych, który stanowi, że: „4b. Towarzystwo zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, o którym mowa w art. 53 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne (Dz. U. ...), powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego w specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami, ma obowiązek zwiększać kapitał własny ustalony zgodnie z przepisami ust. 1–4a o kwotę dodatkową stanowiącą 0,75% różnicy między łączną wartością aktywów netto subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w tym funduszu a sumą iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808 oraz z 2021 r. poz. ...), subfunduszu emerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii oraz iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2 tej ustawy, subfunduszu przedemerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii.”, **wchodzi w życie w dniu 1 stycznia 2024 r.** (art. 77 pkt 5 Ustawy przekształceniowej).

Aby skorygować dostrzeżone nieścisłości i niepewność co do poziomu wymaganego dodatkowego kapitału w okresie 1 stycznia 2024- 29 lutego 2024 r., proponujemy wprowadzenie zmiany do art. 70 ustawy przekształceniowej poprzez poprawienie terminu:

„W terminie do dnia 31 grudnia 2023 r. towarzystwo zarządzające specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami powstałym z przekształcenia otwartego funduszu emerytalnego zgodnie z art. 53 ust. 1 pkt 1 ma obowiązek zwiększać kapitał własny, o którym mowa w art. 50 ustawy zmienianej w art. 19, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, o kwotę dodatkową stanowiącą 1 % różnicy między łączną wartością aktywów netto subfunduszu emerytalnego i subfunduszu przedemerytalnego wydzielonych w tym funduszu a sumą iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26d pkt 2 ustawy zmienianej w art. 18, subfunduszu emerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii oraz iloczynu liczby jednostek uczestnictwa kategorii, o której mowa w art. 26e pkt 2 tej ustawy, subfunduszu przedemerytalnego oraz wartości aktywów netto tego subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa tej kategorii.”

5. Wypłata środków po śmierci członka OFE w trakcie procesu przekształcenia – kwestie podatkowe

W przypadku wypłaty z OFE potrącany jest podatek ryczałtowy w wysokości 19%, natomiast wypłata z IKE jest zwolniona z podatku. Tymczasem zgodnie z art. 58 ust. 1 Projektu ustawy przekształceniowej w dniu 3 stycznia 2022r. powstaje też zobowiązanie o wartości 15% aktywów OFE odpowiadające wartości 15% JR zapisach na rachunkach członków OFE, którzy nie złożyli deklaracji.

W konsekwencji w przypadku wypłat po śmierci dokonywanych przez OFE w okresie od dnia 3 do 27 stycznia 2022 r. od wypłaconej kwoty zostanie pobrane zarówno 15% „opłaty przekształceniowej”, o której mowa w art. 58 ust. 1 ustawy przekształceniowej jak 19% podatek od ryczałtowy, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 6 i pkt 9 Ustawy o PIT.

Aby uniknąć ww. podwójnego obciążania wypłacanych kwot proponujemy, żeby w wprowadzić do ustawy przekształceniowej zapis wskazujący, że wypłacane po śmierci członka OFE środki w terminie od 3 do 27 stycznia 2022 r. będą zwolnione od 19% podatku ryczałtowego, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 6 i 9 Ustawy o PIT.

Poniżej przedstawiamy propozycję odpowiedniej zmiany art. 77 ustawy przekształceniowej:

Art. 77. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2021 r., z wyjątkiem:

- 1) art. 24, art. 38 pkt 1 lit. c, d i f, pkt 4–13, pkt 16–19 i pkt 23, art. 40 ust. 1, art. 43 ust. 4 oraz art. 74, które wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia;
- 2) art. 16, art. 21 oraz art. 38 pkt 22, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.;
- 3) art. 1–5, art. 6 z wyłączeniem pkt 4 i 5, art. 7–12, art. 13 pkt 1, 2, pkt 3 lit. e, pkt 5–7, pkt 8 w zakresie uchylanego art. 39 ust. 1b, pkt 9, 10, 12 i 15, art. 14 pkt 1, 3, 4, 8 i pkt 9 lit. a, art. 15, art. 17, art. 18 pkt 1–14, pkt 15 z wyłączeniem dodawanego art. 26k, i pkt 16–21, art. 19 pkt 1, pkt 2 lit. b i c oraz pkt 3–9, art. 20, art. 22, art. 23, art. 25, art. 27, art. 30–37, art. 38 pkt 1 lit. a, b i e, pkt 2, 3, 14, 15, 20, 21, 24 i 25 oraz art. 72, które wchodzi w życie z dniem 28 stycznia 2022 r.;
- 4) art. 6 pkt 4 i 5, który wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022r.
- 5) art. 13 pkt 13 oraz art. 14 pkt 2, które wchodzi w życie z dniem 1 listopada 2022 r.;
- 6) art. 18 pkt 15 w zakresie dodawanego art. 26k oraz art. 19 pkt 2 lit. a, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Będę zobligowana za przekazanie naszej opinii do członków Komisji Sejmowych, którzy będą pracować nad Projektem analizowanej ustawy.

Z poważaniem,



Małgorzata Rusewicz

Prezes

Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych