



Opinia do ustawy
o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych
oraz niektórych innych ustaw
(druk nr 356)

I. Cel i przedmiot ustawy

Uchwalona przez Sejm w dniu 6 listopada 2008 r. ustawa o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz niektórych innych ustaw dokonuje zmian w:

- ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych,
- ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

Celem ustawy jest zachęcenie do oszczędzania w ramach indywidualnego konta emerytalnego (IKE) na przyszłą emeryturę w szczególności poprzez:

- 1) zwiększenie rocznego limitu wpłat na IKE do wysokości trzykrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok (art. 1 pkt 3 lit. a);
- 2) uelastycznienie zasad zwrotu i wypłaty środków zgromadzonych na IKE poprzez umożliwienie częściowego zwrotu i wypłaty w ratach (art. 1 pkt 8 i pkt 11).

Ustawa określa zmianę sposobu ustalania rocznego limitu wpłat na IKE przez możliwość określania tej kwoty nie tylko w oparciu o wysokość prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej, ustawie o prowizorium budżetowym, ale również w oparciu o ich projekty, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone (art. 1 pkt 3 lit. a) oraz przyjęcie, że limit wpłat na IKE w kolejnym roku nie może być niższy niż w roku poprzednim (art. 1 pkt 3 lit. b).

Konsekwencją zmian wprowadzonych tą ustawą jest konieczność dokonania zmian w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

Zmiana ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych sprowadza się do dostosowania przepisu art. 30a ust. 1 pkt 10 i ust. 8 poprzez objęcie zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych także częściowego zwrotu środków zgromadzonych na IKE w związku z wprowadzeniem możliwości częściowego zwrotu tych środków w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych (art. 2).

W ustawie o pracowniczych programach emerytalnych zmianie ulega wysokość sumy składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego programu w ciągu roku kalendarzowego i nie będzie ona mogła przekroczyć kwoty odpowiadającej czteroipółkrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok (art. 3 pkt 2 lit. a).

Ustawa wprowadza także zasadę, zgodnie z którą organ nadzoru, którym jest Komisja Nadzoru Finansowego będzie uprawniony do wykreślenia z rejestru programu emerytalnego bez wydawania decyzji gdy:

- 1) zakończono postępowanie likwidacyjne pracodawcy albo zakończono postępowanie upadłościowe pracodawcy, a podmiot obowiązany do złożenia wniosku o wydanie decyzji o wykreśleniu programu z rejestru programów nie złożył takiego wniosku;
- 2) nie zakończono postępowania w sprawie wykreślenia programu przed dniem zakończenia postępowania likwidacyjnego pracodawcy albo zakończenia postępowania upadłościowego pracodawcy.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2009 r., z wyjątkiem art. 1 pkt 3 i art. 3 pkt 2, które wchodzi w życie z dniem ogłoszenia, aby umożliwić ministrowi do spraw zabezpieczenia społecznego ogłoszenie w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" kwoty wpłat na IKE oraz kwoty rocznego limitu sumy składek dodatkowych wpłacanych do programu obowiązujących w 2009 r., które to kwoty minister zobowiązany jest ogłosić do końca roku poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE albo uczestnik będzie wnosił do pracowniczego programu emerytalnego składki dodatkowe.

II. Przebieg prac legislacyjnych

Ustawa jest przedłożeniem rządowym (druk sejmowy nr 1054).

Prace nad ustawą w Sejmie prowadziły Komisja Finansów Publicznych oraz Komisja Polityki Społecznej i Rodziny.

Na etapie drugiego czytania połączone komisje rekomendowały przyjęcie poprawek doprecyzowujących ustawę w zakresie zmian objętych nowelizacją. W ustawie o pracowniczych programach emerytalnych w art. 41a zarekomendowano przyjęcie ust. 2 zawierającego uprawnienie Komisji Nadzoru Finansowego do wykreślenia z rejestru programu emerytalnego w przypadkach określonych w ustawie bez wydawania decyzji administracyjnej oraz ust. 3 odsyłającego do przepisów ustawy, które mają odpowiednie zastosowanie w przypadku wykreślenia z rejestru.

Poprawki zostały przyjęte.

III. Uwagi szczegółowe

Ustawa wymaga zmian o charakterze legislacyjnym w zakresie dostosowania użytej terminologii do terminologii stosowanej w obowiązującym prawie, w szczególności w ustawie budżetowej.

IV. Propozycje poprawek

- 1) w art. 1 w pkt 3 w lit a, w ust. 1 wyrazy "przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia" zastępuje się wyrazami "prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia";
- 2) w art. 3 w pkt 2 w lit a, w ust. 4 wyrazy "przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia" zastępuje się wyrazami "prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia".

Aldona Figura

Legislator