



**Opinia do ustawy o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych
(druk nr 365)**

I. Cel i przedmiot ustawy

Przyjęta przez Sejm w dniu 19 listopada 2008 r. ustawa o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych jest częścią reformy systemu ubezpieczeń społecznych zapoczątkowanej z dniem 1 stycznia 1999 r. Ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych przysługuje emerytura kapitałowa: okresowa – do ukończenia przez członka funduszu 65 roku życia albo dożywotnia – po ukończeniu przez niego 65 roku życia. Rodzaje emerytur kapitałowych, zasady nabywania do nich prawa, zasady przyznawania tych emerytur, a także zasady ustalania wysokości emerytur kapitałowych i ich wypłaty zostały określone w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (rozpatrywanej przez Senat na 21 posiedzeniu). Ustawa z dnia 19 listopada 2008 r. o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych określa zasady tworzenia, organizacji i wykonywania działalności przez fundusze dożywotnich emerytur kapitałowych, uprawnione do wypłaty świadczeń pieniężnych ze środków przekazanych przez ofe, określając szczegółowo zasady funkcjonowania funduszy dożywotnich emerytur kapitałowych i zarządzających nimi zakładów emerytalnych.

II. Przebieg prac legislacyjnych

Projekt ustawy stanowił przedłożenie rządowe. W Sejmie pracowały nad nim Komisja Finansów Publicznych oraz Komisja Polityki Społecznej i Rodziny. Zaproponowane przez Rząd uregulowania zostały zmienione w trakcie drugiego czytania - przyjęto 5 spośród 29 zgłoszonych poprawek. M. in. zmniejszono wysokość procentową rezerwy regulacyjnej, o

której mowa w art. 75 ust. 5 i 6 ustawy, generalnie jednak ustawa pozostała w kształcie zaproponowanym w projekcie.

III. Uwagi szczegółowe

1. Ustawa kilkakrotnie bezpośrednio odwołuje się do wyżej wspomnianej ustawy o emeryturach kapitałowych, która była rozpatrywana przez Senat na 21 posiedzeniu. Sejm przyjął poprawki Senatowi, głosując nad nimi w dniu 21 listopada 2008 r., zatem właśnie tą datą, nie zaś dniem 17 października 2008 r. należy oznaczać ustawę o emeryturach kapitałowych.

Propozycja poprawki:

- w art. 5 w pkt 1, 10 i 12 oraz w art. 75 w ust. 1 wyrazy "17 października 2008 r." zastępuje się wyrazami "21 listopada 2008 r.";

2. Błędna jest redakcja art. 55 ust. 1, należy ją poprawić tym bardziej, że w art. 62 w ust. 1 i w art. 63 w ust. 1 zawarte są odwołania do art. 55 ust. 1 pkt 1.

Propozycja poprawki:

- w art. 55 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

"1. Likwidacja dobrowolna zakładu następuje na podstawie:

- 1) umowy z innym zakładem, na mocy której zakład ten przejmie zarządzanie funduszem zarządzanym przez zakład podlegający likwidacji oraz wstąpi w jego prawa i obowiązki, oraz
- 2) podjęcia uchwały walnego zgromadzenia zakładu o rozwiązaniu zakładu.";

3. W art. 67 w ust. 9 ustawa w sposób nieściśły odsyła do art. 342 ust. 1 ustawy – Prawo upadłościowe, który dotyczy wierzytelności i należności.

Propozycja poprawki

- w art. 67 w ust. 9 wyrazy "przed zaspokojeniem należności" zastępuje się wyrazami "przed zaspokojeniem wierzytelności i należności";

4. W art. 75 w ust. 1 następuje odesłanie do ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, wskazany art. 19 nie zawiera ustępów, lecz punkt i stanowi delegację do wydania rozporządzenia, w treści zaś nie odnosi się do materii zawartej w art. 75 ust. 1.

Propozycja poprawki:

- w art. 75 w ust. 1 wyrazy "art. 19 ust. 1" zastępuje się wyrazami "art. 20 ust. 1";

5. Niejasne jest, czy w art. 99 w ust. 1 wyrazy "dla emerytów, których składki zostały przekazane do funduszy w danym roku obrotowym" odnoszą się do pkt 5, czy też do wszystkich punktów zawartych w ust. 1.

Propozycja poprawki:

- w art. 99 w ust. 1 zdanie końcowe otrzymuje brzmienie:

"- dla emerytów, których składki zostały przekazane do funduszy w danym roku obrotowym.";

6. W art. 137 w ust. 1 w pkt 3 budzi wątpliwość określenie "na pokrycie kwoty, o której mowa w art. 87 ust. 1", artykuł ten odnosi się bowiem do aktywów funduszu i nie daje podstaw do wykazania ich w sposób ścisły, co sugeruje wyraz "kwota".

Propozycja poprawek

- w art. 137 w ust. 1 w pkt 3 wyrazy "na pokrycie kwoty, o której mowa w art. 87 ust. 1" zastępuje się wyrazami "w wysokości, o której mowa w art. 84";

- w art. 138 wyrazy ", o których mowa w art. 84" zastępuje się wyrazami "zastępuje się wyrazami "w wysokości, o której mowa w art. 84";

7. W art. 137 w ust. 6 błędne jest odesłanie do art. 8 ust. 2 pkt 2-4, gdyż artykuł 8 w ust. 2 nie dzieli się na punkty oraz reguluje inną materię niż zawarta w art. 137 ust. 6.

Propozycja poprawki

- w art. 137 w ust. 6 wyrazy "w art. 8 ust. 2 pkt 2-4" zastępuje się wyrazami "w art. 9 ust. 2 pkt 2-4";

Bożena Langner

Główny legislator