



**Opinia do ustawy o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz  
ustawy o pracowniczych programach emerytalnych  
(druk nr 735)**

**I. Cel i przedmiot ustawy**

Nowelizacja ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych ma na celu dostosowanie postanowień tej ustawy do przepisów prawa wspólnotowego. W świetle obowiązujących przepisów prawo dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne, zwane dalej "IKE", przysługuje osobie fizycznej mającej nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i która ukończyła 16 lat. Osobom tym przysługuje także prawo do zwolnienia od podatku dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na IKE w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych. Z powyższych regulacji nie mogą korzystać osoby, które posiadają tzw. ograniczony obowiązek podatkowy. Na niezgodność tych uregulowań z postanowieniami Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską oraz Porozumienia o Europejskim Obszarze Gospodarczym Komisja zwróciła uwagę w naruszeniu nr 2008/2246 wskazując, iż powyższa regulacja przez to, że umożliwia dokonywanie wpłat środków na IKE jedynie osobom podlegającym w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, stanowi naruszenie zasady swobody przepływu kapitału oraz budzi wątpliwość w zakresie zgodności z prawem wspólnotowym. Jak wynika z uzasadnienia do projektu przedmiotowej ustawy zdaniem Komisji taka regulacja może skutkować dyskryminacją osób fizycznych - obywateli państw członkowskich Unii Europejskiej oraz Europejskiego Obszaru Gospodarczego, którzy nie są polskimi rezydentami, a znajdują się w sytuacji podobnej do polskich rezydentów. Komisja, powołując się na art. 56 TWE oraz na art. 40 EOG wskazała, że wszelkie ograniczenia w przepływie kapitału są zabronione. W opinii Komisji ograniczenia do dokonywania wpłat na IKE zawarte w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych naruszają swobodę przepływu kapitału. Rada

Ministrów w dniu 20 stycznia 2009 r., uznając powyższe zarzuty za uzasadnione, zaakceptowała stanowisko Komisji i zobowiązała się do zmiany zakwestionowanych przepisów.

W związku z powyższym nowelizacja ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych ma na celu dostosowanie polskiego porządku prawnego do prawa wspólnotowego poprzez usunięcie wskazanych przez Komisję naruszeń. W wyniku wprowadzonych zmian każda osoba, która ukończyła 16 lat będzie mogła dokonywać wpłat na IKE.

Ponadto w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych zostały wprowadzone zmiany mające na celu doprecyzowanie jej przepisów w związku z wprowadzeniem przez ustawę z dnia 6 listopada 2008 r. o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz niektórych innych ustaw instytucji częściowego zwrotu. Doprecyzowana została także definicja wpłaty.

Ponadto rozszerzony został zakres informacji, które instytucje finansowe obowiązane są przekazywać przy wypłacie transferowej albo wypłacie środków zgromadzonych na IKE odpowiednio następnej instytucji finansowej prowadzącej IKE bądź zarządzającemu programem emerytalnym albo do urzędu skarbowego. W wyniku wprowadzonych zmian instytucja finansowa będzie obowiązana do podawania informacji o aktualnej wartości środków pochodzących z wypłat na IKE oraz o nazwie instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu. Ułatwi to następnym instytucjom finansowym ustalenie wysokości kwoty, która może podlegać częściowemu zwrotowi.

Również w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych został zmieniony zakres informacji, które zarządzający pracowniczym programem emerytalnym przekazuje przy wypłacie transferowej. Podmiot ten został obowiązany do przekazywania informacji o aktualnej wartości środków pochodzących z wypłat na IKE, jeżeli w przeszłości środki zgromadzone na indywidualnych kontach emerytalnych były przedmiotem transferu do programu emerytalnego.

## **II. Przebieg prac legislacyjnych**

Sejm uchwalił ustawę na 56. posiedzeniu w dniu 17 grudnia 2009 r. Projekt ustawy został wniesiony do łaski marszałkowskiej przez Radę Ministrów (druk sejmowy nr 2386). Prace nad ustawą prowadziły sejmowe Komisje Finansów Publicznych oraz Polityki Społecznej i Rodziny, a także podkomisja nadzwyczajna powołana do rozpatrzenia projektu tej ustawy. W trakcie prac zmieniony został termin wejścia w życie ustawy. Zaproponowano,

aby ustawa weszła w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia zamiast 1 stycznia 2010 r.  
Wprowadzono także kilka zmian redakcyjnych.

Podczas drugiego czytania nie zostały zgłoszone poprawki.

### **III. Uwagi szczegółowe**

Ustawa nie budzi zastrzeżeń o charakterze legislacyjnym.

*Danuta Drypa*  
*Główny legislator*