

USTAWA

z dnia

o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych¹⁾

Art. 1. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz.361, z późn. zm.²⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 30:

a) w ust. 1 dodaje się pkt 14 w brzmieniu:

„14) od kwoty wypłat z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym także dokonanych na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego na podstawie art. 34a ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalne - w wysokości 10 % przychodu.”,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zryczałtowany podatek, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, 4-5a oraz pkt 13 - 14 pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania.”;

2) w art. 30a w ust. 1 pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) od kwoty wypłaty gwarantowanej po śmierci uprawnionego do emerytury, o której mowa w art. 25b ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawę z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, ustawę z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz ustawę z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 362, 596, 769, 1278, 1342, 1448, 1529 i 1540 oraz z 2013 r. poz. 21.

3) w art. 35:

a) w ust. 1 uchyla się pkt 9,

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

"6. Zaliczkę od przychodów, o których mowa w ust. 1 pkt 5, 6 i 8, pobiera się, stosując najniższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1.",

c) uchyla się ust. 11;

4) w art. 41 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Płatnicy, o których mowa w ust. 1, są obowiązani pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułów określonych w art. 29, art. 30 ust. 1 pkt 2, 4-5a i pkt 13 – 14 oraz art. 30a ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 4d, 5 oraz 10.”.

Art. 2. W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.³⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przedmiotem działalności funduszu jest gromadzenie środków pieniężnych, ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu emerytury częściowej, okresowych emerytur kapitałowych lub emerytury po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego, z zastrzeżeniem ust. 3.”;

2) art. 7 otrzymuje brzmienie:

„Art. 7. Ustawa nie narusza przepisów innych ustaw, które przewidują wypłatę świadczeń pieniężnych w związku z osiągnięciem wieku emerytalnego.”;

3) w art. 8:

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228, z 2011 r. Nr 75, poz. 398, Nr 106, poz. 622, Nr 171, poz. 1016, Nr 187, poz. 1111 i Nr 232, poz. 1378 oraz z 2012 r. poz. 596.

a) uchyla się pkt 4 i 4b,

b) po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

„6a) fundusz emerytalny FUS - oznacza fundusz emerytalny Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w art. 55 pkt. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm. ⁴⁾);”

c) w pkt 16 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 17 w brzmieniu:

„17) rynek regulowany w państwach innych niż Rzeczpospolita Polska - oznacza działający w sposób stały w państwach, o których mowa w art. 141 ust. 6, system obrotu instrumentami finansowymi dopuszczonymi do tego obrotu, zapewniający inwestorom powszechny i równy dostęp do informacji rynkowej w tym samym czasie przy kojarzeniu ofert nabycia i zbycia instrumentów finansowych oraz jednakowe warunki nabywania i zbywania tych instrumentów, zorganizowany i podlegający nadzorowi właściwego organu, a w przypadku rynku działającego w państwach będących członkami Unii Europejskiej uznany przez to państwo za spełniający te warunki i wskazany Komisji Europejskiej jako rynek regulowany.”;

4) w art. 13:

a) w ust. 2 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) rodzaje, maksymalną wysokość, sposób oraz tryb kalkulacji i pokrywania kosztów obciążających fundusz, z wyłączeniem kosztów wskazanych w art. 136a i art. 137 ust. 3;”

b) w ust. 3 w pkt 2 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) zasady prowadzenia działalności lokacyjnej przez fundusz.”;

5) w art. 48 uchyla się ust. 3-4a;

6) w art. 50 w ust. 2:

a) po pkt 1a dodaje się pkt 1b w brzmieniu:

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 218, poz. 1690, z 2010 r. Nr 105, poz. 668, Nr 182, poz. 1228, Nr 225, poz. 1474, Nr 254, poz. 1700 i Nr 257, poz. 1725, z 2011 r. Nr 45, poz. 235, Nr 75, poz. 398, Nr 138, poz. 808, Nr 171, poz. 1016, Nr 197, poz. 1170, Nr 199, poz. 1175, Nr 232, poz. 1378 i Nr 291, poz. 1706 z 2012 r. poz. 611, 637, 769, 1342 i 1548 oraz z 2013 r. poz. 675.

„1b) obligacji, innych niż w pkt 1a, bankowych papierów wartościowych lub listów zastawnych emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego;”;

b) uchyla się pkt 4;

7) w art. 64:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Od dnia wejścia w życie decyzji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie towarzystwa fundusz jest reprezentowany i zarządzany przez depozytariusza. W tym czasie fundusz nie może przyjmować nowych członków.”;

b) uchyla się ust. 7-9;

8) w art. 69 ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Od daty przejęcia zarządzania funduszem przez inne towarzystwo fundusz podlegający likwidacji nie może zawierać umów z nowymi członkami.”;

9) w art. 81:

a) w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) w dniu zawarcia pierwszej umowy z otwartym funduszem emerytalnym osoba przystępująca do funduszu podlega lub podlegała, w okresie 3 miesięcy przed dniem zawarcia umowy, ubezpieczeniu emerytalnemu w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych;”;

b) uchyla się ust. 6 pkt 1

c) uchyla się ust. 7 - 9,

d) ust. 10 otrzymuje brzmienie:

„10. Członkostwo w otwartym funduszu ustaje z dniem dokonania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych wykreślenia z otwartego funduszu emerytalnego w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych w związku z przekazaniem całości środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu na fundusz emerytalny FUS.”;

10) w art. 85 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) sposób i tryb zawarcia umowy wraz z listą załączników, na podstawie których następuje zawarcie umowy;”;

11) uchyla się art. 100b;

12) po art. 100b dodaje się art. 100c w brzmieniu:

„Art. 100c. 1. Zakład Ubezpieczeń Społecznych informuje otwarty fundusz o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

2. Otwarty fundusz umarza jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka otwartego funduszu po uzyskaniu informacji, o której mowa w ust. 1.

3. Każdego miesiąca umorzeniu podlega jedna sto dwudziesta liczby jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku ubezpieczonego w dniu poinformowania funduszu przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych o okoliczności, o której mowa w ust. 1.

4. Rada Ministrów określi w drodze rozporządzenia sposób i tryb:

- 1) informowania przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych otwartego funduszu emerytalnego o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
- 2) dokonywania rozliczeń między Zakładem Ubezpieczeń Społecznych a otwartym funduszem emerytalnym w związku z obowiązkiem przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia

1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, w taki sposób, aby w miesiącu, w którym ubezpieczony ukończy wiek emerytalny, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, liczba jednostek rozrachunkowych pozostających na rachunku ubezpieczonego wynosiła zero.”;

13) w art. 111 uchyla się pkt 2;

14) w art. 111a w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) Zakład Ubezpieczeń Społecznych zawiadomi o ustaleniu członkowi otwartego funduszu prawa do emerytury na podstawie art. 46-50a, 50e lub 184 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz o obliczeniu wysokości emerytury na podstawie art. 183 tej ustawy.”;

15) po art. 111b dodaje się art. 111c w brzmieniu:

„Art. 111c. 1. Otwarty fundusz po poinformowaniu przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, przekazuje na rachunek wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych część środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu, odpowiadającą wartości umorzonych jednostek, o których mowa w art. 100c ust 2.

2. W dniu ustania członkostwa, o którym mowa w art. 81 ust. 10, otwarty fundusz emerytalny przekazuje Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych dane, o których mowa w art. 82 i 83.

3. W przypadku przekazania środków, o którym mowa w ust. 1, otwarty fundusz emerytalny nie może pobierać opłat.”;

16) w art. 134:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Otwarty fundusz może pobierać opłaty wyłącznie w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych składek, nie większej niż 1,75 %, z tym że potrącenia dokonuje się przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe.”,

b) po ust. 2 dodaje się ust. 3 i 4 w brzmieniu:

„3. Opłaty, o których mowa w ust. 1, nie pobiera się w przypadku ubezpieczonych, o których mowa w art. 111c.

4. Opłaty, o których mowa w ust. 1, mogą być od dnia 1 listopada 2014 r. pobierane w niższej wysokości w stosunku do członków posiadających dłuższy staż członkowski, określony w statucie funduszu, przy czym nie jest dozwolone różnicowanie wysokości opłat w stosunku do osób posiadających taki sam staż członkowski.”;

17) w art. 136:

a) uchyla się ust. 2b,

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przy ustalaniu wartości zarządzanych aktywów netto funduszu, o której mowa w ust. 2 i 2a, nie uwzględnia się wartości lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 11-14.”;

18) w art. 136a uchyla się ust. 2;

19) w art. 137 po ust. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Fundusz jest uprawniony do pokrywania ze swoich aktywów kosztów wynikających z ponoszonych danin publicznoprawnych, jeżeli z ich uiszczania nie jest zwolniony na podstawie odrębnych przepisów i jeżeli ich ponoszenie jest związane z osiągnięciem przez fundusz zysków z działalności statutowej.”;

20) art. 139 uzyskuje brzmienie:

„Art. 139. Fundusz lokuje swoje aktywa zgodnie z przepisami niniejszej ustawy.”;

21) art. 141 otrzymuje brzmienie:

„Art. 141. 1. Aktywa funduszu mogą być lokowane, z zastrzeżeniem ust. 2 i art. 146, wyłącznie w następujących kategoriach lokat:

- 1) obligacjach, bonach i innych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także pożyczkach i kredytach udzielanych tym podmiotom;
- 2) obligacjach, bonach i innych papierach wartościowych emitowanych przez rządy lub banki centralne państw, o których mowa w ust. 6, a także pożyczkach i kredytach udzielanych tym podmiotom;
- 3) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także depozytach, kredytach i pożyczkach gwarantowanych lub poręczanych przez te podmioty;
- 4) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowanych lub poręczanych przez rządy lub banki centralne państw, o których mowa w ust. 6, a także depozytach, kredytach i pożyczkach gwarantowanych lub poręczanych przez te podmioty;
- 5) depozytach bankowych w walucie polskiej w bankach lub instytucjach kredytowych mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach, o których mowa w ust. 6;
- 6) depozytach denominowanych w walutach państw, o których mowa w ust. 6, w bankach lub instytucjach kredytowych mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w państwach, o których mowa w ust. 6, z tym że nabywanie waluty może nastąpić wyłącznie w celu rozliczenia bieżących zobowiązań funduszu wynikających z nabywania lub zbywania lokat w ramach prowadzonej polityki inwestycyjnej funduszu;

- 7) akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji;
- 8) akcjach, prawach poboru i prawach do akcji będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 9) akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym w państwach innych niż Rzeczpospolita Polska oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tych rynkach prawach poboru i prawach do akcji;
- 10) akcjach, prawach poboru i prawach do akcji będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium państw, o których mowa w ust. 6;
- 11) certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte;
- 12) tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu zamkniętego, mających siedzibę na terytorium państw, o których mowa w ust. 6, spełniających łącznie następujące warunki:
 - a) wyłącznym przedmiotem ich działalności jest zbiorowe lokowanie środków pieniężnych, zebranych w drodze publicznego lub niepublicznego proponowania nabycia ich tytułów uczestnictwa, w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe,
 - b) prowadzą swoją działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w którym mają siedzibę, albo prowadzenie przez nie działalności wymaga zawiadomienia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w którym mają siedzibę, w przypadku gdy:
 - prowadzą swoją działalność w formie instytucji wspólnego inwestowania typu zamkniętego oraz

- zgodnie z dokumentami założycielskimi ich tytuły uczestnictwa nie są oferowane w drodze oferty publicznej ani dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, ani wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu, oraz mogą być nabywane także przez osoby fizyczne wyłącznie gdy osoby te dokonają jednorazowego nabycia tytułów uczestnictwa o wartości nie mniejszej niż 40 000 euro,
 - c) ich działalność podlega bezpośredniemu nadzorowi właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w którym mają siedzibę,
 - d) zgodnie z przepisami prawa państwa ich siedziby mają obowiązek posiadania depozytariusza przechowującego aktywa tej instytucji,
 - e) zarządzane są przez podmioty, które prowadzą swoją działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w których podmioty te mają siedzibę;
- 13) jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte;
- 14) tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu otwartego, mających siedzibę na terytorium państw, o których mowa w ust. 6, spełniających łącznie następujące warunki:
- a) wyłącznym przedmiotem ich działalności jest zbiorowe lokowanie środków pieniężnych, zebranych w drodze publicznego lub niepublicznego proponowania nabycia ich tytułów uczestnictwa, w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe,
 - b) prowadzą swoją działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w którym mają siedzibę albo prowadzenie przez nie działalności wymaga zawiadomienia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w którym mają siedzibę,

- c) ich działalność podlega bezpośredniemu nadzorowi właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w którym mają siedzibę,
 - d) zgodnie z przepisami prawa państwa ich siedziby mają obowiązek posiadania depozytariusza przechowującego aktywa tej instytucji,
 - e) zarządzane są przez podmioty, które prowadzą swoją działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym państwa, w których podmioty te mają siedzibę;
- 15) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa, będących przedmiotem oferty publicznej;
 - 16) będących przedmiotem oferty publicznej obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez właściwe regionalne lub lokalne władze publiczne państw, o których mowa w ust. 6;
 - 17) innych niż będących przedmiotem oferty publicznej obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa;
 - 18) innych niż będących przedmiotem oferty publicznej obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez właściwe regionalne lub lokalne władze publiczne państw, o których mowa w ust. 6;
 - 19) obligacjach przychodowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z późn. zm. ⁵⁾);
 - 20) dłużnych papierach wartościowych, których emitent może ograniczyć swoją odpowiedzialność za zobowiązania z nich wynikające do kwoty przychodów lub wartości majątku przedsięwzięcia, do których

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 216, poz. 1824, z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2005 r. Nr 157, poz. 1316, Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539 i Nr 249, poz. 2104, z 2008 r. Nr 231, poz. 1547, z 2009 r. Nr 131, poz. 1075, Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316, z 2011 r. Nr 129, poz. 731 oraz z 2013 r. poz. 433.

obligatariuszowi służy prawo pierwszeństwa przed innymi wierzycielami emitenta, i których emitentami mogą być następujące podmioty mające siedzibę na terytorium państw, o których mowa w ust. 6:

- a) właściwe regionalne lub lokalne władze publiczne,
- b) banki lub instytucje kredytowe realizujące w szczególności programy rządowe, w tym: realizowane z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej oraz międzynarodowych instytucji finansowych, infrastrukturalne, związane z rozwojem sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- c) państwowe fundusze realizujące działalność polegającą na udzielaniu wsparcia finansowego funduszom kapitałowym, inwestującym w przedsiębiorców mających siedzibę na terytorium państw, o których mowa w ust. 6,
- d) spółki, w których podmioty wymienione w lit. a posiadają taką liczbę akcji lub udziałów, która zapewnia tym podmiotom więcej niż 50 % ogólnej liczby głosów w tych spółkach, o ile jedynym przedmiotem działalności spółek jest zaspokajanie potrzeb społeczności lokalnych lub wykonywanie zadań z zakresu użyteczności publicznej,
- e) spółki, których jedynym przedmiotem działalności jest wykonywanie zadań z zakresu użyteczności publicznej na podstawie umów zawartych z podmiotami wymienionymi w lit. a, i które zadania te będą wykonywać co najmniej przez okres równy okresowi zapadalności emitowanych w tym celu papierów wartościowych,
- f) spółki, które na podstawie upoważnienia zawartego w przepisach prawa lub na podstawie koncesji albo zezwolenia wykonywać będą zadania z zakresu użyteczności publicznej albo świadczyć usługi w zakresie transportu lub komunikacji oraz utrzymania i rozwoju infrastruktury komunikacyjnej lub transportowej co najmniej przez okres równy okresowi zapadalności emitowanych w tym celu papierów wartościowych;

- 21) będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacjach emitowanych przez inne podmioty niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, miasto stołeczne Warszawa, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej pełnej wartości nominalnej i ewentualnemu oprocentowaniu;
- 22) innych niż będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, miasto stołeczne Warszawa, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej wartości nominalnej i ewentualnemu oprocentowaniu;
- 23) będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium państw, o których mowa w ust. 6, obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez inne podmioty niż właściwe regionalne lub lokalne władze publiczne państw, o których mowa w ust. 6, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej pełnej wartości nominalnej i ewentualnemu oprocentowaniu;
- 24) innych niż będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium państw, o których mowa w ust. 6, obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez mające siedzibę na terytorium państwa, o których mowa w ust. 6, podmioty inne niż właściwe regionalne lub lokalne władze publiczne państw, o których mowa w ust. 6, które zostały zabezpieczone w wysokości odpowiadającej pełnej wartości nominalnej i ewentualnemu oprocentowaniu;
- 25) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki publiczne, innych niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 21 i 22;

- 26) będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, innych niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 15 i 21;
- 27) będących przedmiotem oferty publicznej na terytorium państw, o których mowa w ust. 6, obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, innych niż papiery wartościowe, o którym mowa w pkt 16 i 23;
- 28) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, dla których podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń są spółki notowane na rynku regulowanym w państwach innych niż Rzeczpospolita Polska, innych niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 23 i 24;
- 29) listach zastawnych;
- 30) dłużnych papierach wartościowych emitowanych przez jedną instytucję kredytową, mającą siedzibę na terytorium państw, o których mowa w ust. 6, która podlega szczególnemu nadzorowi publicznemu mającemu na celu ochronę posiadaczy tych papierów wartościowych, pod warunkiem, że kwoty uzyskane z emisji tych papierów wartościowych są inwestowane przez emitenta w aktywa, które w całym okresie do dnia wykupu zapewniają spełnienie wszystkich świadczeń pieniężnych wynikających z tych papierów wartościowych oraz w przypadku niewypłacalności emitenta zapewniają pierwszeństwo w odzyskaniu wszystkich świadczeń pieniężnych wynikających z tych papierów wartościowych;
- 31) kwitach depozytowych, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 32) kwitach depozytowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym w państwach innych niż Rzeczpospolita Polska;

33) obligacjach emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym;

34) obligacjach, innych niż w pkt 33, bankowych papierach wartościowych lub listach zastawnych emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

2. Aktywa otwartego funduszu nie mogą być lokowane w kategoriach lokat, o których mowa w:

1) ust. 1 pkt 1-4;

2) ust. 1 pkt 33 i 34, jeżeli są gwarantowane przez Skarb Państwa.

3. Łączna wartość lokat aktywów otwartego funduszu w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 1 pkt 7-10, nie może być mniejsza niż 75% wartości tych aktywów.

4. Aktywa funduszu mogą być lokowane w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 1 pkt 13 i 14, jeżeli polityka inwestycyjna podmiotów, o których mowa w ust. 1 pkt 13 i 14 wynikająca z dokumentów założycielskich i okresowo podawana do publicznej wiadomości, polega na lokowaniu aktywów wyłącznie w kategoriach lokat, o których mowa w ust. 1.

5. Rada Ministrów może określić, w drodze rozporządzenia, lokaty aktywów funduszu emerytalnego w prawa pochodne, które mają na celu ograniczenie ryzyka inwestycyjnego związanego z lokowaniem aktywów funduszu, mając na względzie typy ryzyka, które powinny być ograniczone, dostępność instrumentów umożliwiających zmniejszenie ryzyka, możliwość wyceny tych instrumentów oraz efekty ich stosowania.

6. Aktywa funduszu mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

7. Łączna wartość lokat aktywów otwartego funduszu w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30 % wartości tych aktywów.

8. Łączna wartość lokat aktywów pracowniczego funduszu w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30 % wartości tych aktywów.

9. Rada Ministrów może określić, w drodze rozporządzenia, maksymalną lub minimalną część aktywów otwartego funduszu, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w ust. 1, uwzględniając potrzebę zapewnienia uzyskania wysokiej stopy zwrotu zaangażowanych środków, przy zachowaniu gwarancji bezpieczeństwa środków gromadzonych na wypłatę członkom otwartych funduszy.

10. Rada Ministrów może określić, w drodze rozporządzenia, maksymalną część aktywów pracowniczego funduszu, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w ust. 1, uwzględniając potrzebę zapewnienia uzyskania wysokiej stopy zwrotu zaangażowanych środków, przy zachowaniu gwarancji bezpieczeństwa środków gromadzonych na wypłatę członkom pracowniczych funduszy.”;

22) uchyla się art. 142;

23) uchyla się art. 143;

24) w art. 150 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) udzielać pożyczek, gwarancji i poręczeń, z zastrzeżeniem art. 141 ust. 1.”;

25) w art. 151 uchyla się ust. 1;

26) art. 153 otrzymuje brzmienie:

„Art. 153. W ramach działalności lokacyjnej poza granicami kraju, fundusz może powierzyć zarządzanie swoimi aktywami podmiotom mającym siedzibę na terytorium państw, o których mowa w art. 141 ust. 6, które są uprawnione do prowadzenia działalności w zakresie zarządzania cudzymi aktywami na mocy przepisów obowiązujących w tych państwach.”;

27) uchyla się art. 173;

28) art. 174 otrzymuje brzmienie:

„Art. 174. Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy sposób ustalania stopy zwrotu, w tym zasady zaokrąglania ustalonych wielkości;
 - 2) sposób i termin zawiadamiania organu nadzoru przez fundusz o wysokości stopy zwrotu funduszu oraz sposób i termin przekazywania przez fundusz informacji o wysokości tej stopy na ogólnodostępnej stronie internetowej;
 - 3) sposób i termin zawiadamiania organu nadzoru przez fundusz o wartości aktywów netto funduszu i wartości jednostki rozrachunkowej
- mając na względzie zapewnienie prawidłowego wyliczania stopy zwrotu i terminowego zawiadamiania organ nadzoru.”;

29) uchyla się art. 175 - 188b;

30) w art. 189 po ust. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Prospekt informacyjny otwartego funduszu jest zatwierdzany przez organ nadzoru.”;

31) po art. 190 dodaje się art. 190a w brzmieniu:

„Art. 190a. 1. Otwarty fundusz jest obowiązany sporządzać informacje dla członków otwartego funduszu i przysyłać je każdemu członkowi funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy i po każdej ich zmianie oraz na wniosek członka funduszu.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, zawierają:

- 1) dane pozwalające na identyfikację otwartego funduszu;
- 2) dane pozwalające na bezpośredni kontakt członka z otwartym funduszem;
- 3) oświadczenie potwierdzające, że otwarty fundusz posiada zezwolenie oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił zezwolenia na prowadzenie działalności;
- 4) opis polityki inwestycyjnej i celów inwestycyjnych otwartego funduszu;
- 5) przedstawienie dotychczasowych wyników, w tym o stopach zwrotu otwartego funduszu osiągniętych w przeszłości;

- 6) skrócony opis działań podejmowanych przez otwarty fundusz w celu zapewnienia ochrony aktywów, w tym podstawowe informacje dotyczące systemów gwarantujących bezpieczeństwo aktywów otwartego funduszu;
- 7) wysokość wszystkich opłat i kosztów ponoszonych przez uczestników otwartego funduszu wraz z ich uzasadnieniem;
- 8) wskazanie metod oraz częstotliwości wyceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu otwartego funduszu;
- 9) wskazanie obiektywnych wskaźników finansowych, do których porównywane będą wyniki otwartego funduszu;
- 10) określenie celów zarządzania, poziomu ryzyka przyjętego na potrzeby zarządzania portfelem oraz zasad podejmowania decyzji inwestycyjnych w ramach zarządzania portfelem;
- 11) ogólny opis istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe; zakres tej informacji powinien być dostosowany do rodzaju instrumentu finansowego oraz uwzględniać wskazanie ryzyka związanego z danym rodzajem instrumentów finansowych.

3. W przypadku jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zagranicznych i tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach, o których mowa w art. 141 ust. 6, wymóg opisu ryzyka związanego z inwestowaniem uznaje się za spełniony w przypadku dostarczenia ubezpieczonemu przez otwarty fundusz skrótu prospektu informacyjnego tych funduszy.

4. W przypadku instrumentów finansowych, które związane są z udzieloną przez inny podmiot gwarancją, informacje na temat gwarancji powinny zawierać szczegółowe dane dotyczące gwaranta i gwarancji.

5. Informacje dla członków otwartego funduszu powinny wyraźnie wskazywać, gdzie i w jaki sposób można uzyskać dodatkowe informacje na temat otwartego funduszu, w tym gdzie i w jaki sposób można, na wniosek, bezpłatnie otrzymać prospekt informacyjny.

6. Informacje dla członków otwartego funduszu powinny być oparte na rzetelnej analizie, przedstawione w sposób jasny, dokładny oraz umożliwiający zrozumienie charakteru oraz ryzyka związanego z uczestnictwem w otwartym funduszu, a tym samym podjęcie świadomej decyzji dotyczącej podpisania umowy z otwartym funduszem, a także w formie zrozumiałej, bez konieczności odwoływania się do innych dokumentów.

7. Informacje dla członków otwartego funduszu powinny być zgodne z informacjami zawartymi w prospekcie informacyjnym.

8. Informacje dla członków otwartego funduszu oraz ich zmiany są zatwierdzane przez organ nadzoru.

9. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe warunki, jakim powinny odpowiadać informacje dla członków otwartego funduszu, w tym również wzór, zakres, formę i sposób ich przedstawiania ubezpieczonym, mając na względzie zapewnienie jednolitego formatu umożliwiającego dokonywanie porównań informacji przez ubezpieczonych dla różnych otwartych funduszy";

32) w art. 191 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Otwarty fundusz przesyła członkowi funduszu informację o rozpoczęciu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka, w związku z ukończeniem przez członka wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego oraz o sposobie przekazywania i wartości umorzonych jednostek, o których mowa w art. 100c ust. 2.”;

33) w art. 192 uchyla się ust. 2 i 3.;

34) w art. 197:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Informacje o otwartym funduszu, dobrowolnym funduszu lub towarzystwie publikowane przez powszechne towarzystwo lub na zlecenie powszechnego towarzystwa, a także na rzecz powszechnego towarzystwa, otwartego funduszu lub dobrowolnego funduszu, w tym informacje reklamowe z zastrzeżeniem ust. 1a, a

także informacje o pracowniczym funduszu, udostępniane przez pracownicze towarzystwo powinny rzetelnie przedstawiać sytuację finansową funduszu lub towarzystwa oraz ryzyko związane z członkostwem w funduszu.”,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Zakazane jest prowadzenie działalności polegającej na publikacji i emisji reklam dotyczących otwartych funduszy.”;

35) po art. 219a dodaje się art. 219b w brzmieniu:

„Art. 219b. Kto, wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 197 ust. 1a, publikuje, udostępnia lub rozpowszechnia informacje reklamowe o otwartym funduszu, podlega grzywnie do 1 000 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 2.”;

36) uchyla się art. 221.

Art. 3. W ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585, z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3:

a) w ust. 1 uchyla się pkt 3;

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zakres zadań z ubezpieczeń społecznych wykonywanych przez otwarte fundusze emerytalne określają przepisy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.”;

2) w art. 4:

a) uchyla się pkt 12,

b) uchyla się pkt 12b;

3) w art. 22:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Część składki na ubezpieczenie emerytalne wynosząca:

1) 2,92% podstawy wymiaru składki jest odprowadzana przez Zakład do wybranego przez ubezpieczonego otwartego funduszu emerytalnego;

2) 4,38% podstawy wymiaru składki jest ewidencjonowana przez Zakład na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, w przypadku odprowadzania składki do otwartego funduszu emerytalnego;

3) 7,3% podstawy wymiaru składki jest ewidencjonowana przez Zakład na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, w przypadku nieodprowadzania lub zaprzestania odprowadzania składki do otwartego funduszu emerytalnego, o którym mowa w ust. 3d

– z uwzględnieniem art. 111.”,

b) uchyla się ust. 3b i 3c,

c) po ust. 3c dodaje się ust. 3d-3g w brzmieniu:

„3d. Zakład zaprzestaje odprowadzania do otwartego funduszu emerytalnego składek, o których mowa w ust. 3 pkt 1, od dnia poprzedzającego okres trzech miesięcy przed miesiącem, w którym ubezpieczony ukończy wiek emerytalny o którym mowa w art. 24 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

3e. Przepis ust. 3d stosuje się odpowiednio do części składki, o której mowa w ust. 3 pkt 1, należnej za okres do dnia, o którym mowa w ust. 3d, opłaconej lub zidentyfikowanej po tym dniu.

3f. Zakład nie odprowadza do otwartego funduszu emerytalnego i nie ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a składek, o których mowa w ust. 3, za osoby, którym ustalono prawo do emerytury lub emerytury częściowej, z zastrzeżeniem ust. 3g.

3g. Zakład ewidencjonuje na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składki za osoby uprawnione do okresowej emerytury kapitałowej.”,

d) po ust. 4 dodaje się ust. 5-7 w brzmieniu:

„5. W przypadku złożenia przez członka otwartego funduszu emerytalnego wniosku o przyznanie emerytury częściowej, o której mowa w art. 26b ustawy z dnia 17

grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, po ustaleniu, że ubezpieczony spełnia warunki do przyznania tej emerytury, Zakład zawiadamia otwarty fundusz emerytalny o złożeniu wniosku i o obowiązku przekazania całości środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym na fundusz emerytalny FUS, o którym mowa w art. 55 pkt 1.

6. Kwotę środków, o której mowa w ust. 5, oraz kwotę zewidencjonowaną na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, ewidencjonuje się na koncie ubezpieczonego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przyznana zostanie emerytura częściowa.

7. Kwota środków, o której mowa w ust. 6, zwiększa kwotę składek na ubezpieczenie emerytalne stanowiących podstawę obliczenia kwoty emerytury ustalonej zgodnie z art. 26 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, po jej zewidencjonowaniu na koncie ubezpieczonego.”;

4) w art. 33 uchyla się ust. 1 pkt 6;

5) w art. 39:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Nie później niż w terminie 3 miesięcy, licząc od daty powstania obowiązku, o którym mowa w art. 36 ust. 4, ubezpieczony może zawrzeć umowę z otwartym funduszem emerytalnym.”,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a – 1c w brzmieniu:

„1a. Zakład odprowadza do wybranego przez ubezpieczonego otwartego funduszu emerytalnego składkę, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1, poczynając od składki opłaconej za miesiąc, w którym Zakład otrzymał od otwartego funduszu emerytalnego zawiadomienie o zawarciu umowy.

1b. Zakład informuje ubezpieczonego, który nie zawarł umowy z otwartym funduszem emerytalnym o obowiązku złożenia pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego współmałżonkiem, o których mowa w art. 83 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz o tym, że może wskazać osoby uprawnione do otrzymania

środków po jego śmierci, o których mowa w art. 82 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

1c. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określa, w drodze rozporządzenia, wzór oświadczenia, o którym mowa w ust. 1b, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia ochrony interesu ubezpieczonych, prawidłowości przekazywania składek oraz uwzględniając wymogi kompletności oświadczenia.”,

c) uchyla się ust. 2-5;

6) po art. 39 dodaje się art. 39a w brzmieniu:

„Art. 39a. 1. Począwszy od roku 2016, co cztery lata, w okresie od 1 kwietnia do 30 czerwca, członek otwartego funduszu emerytalnego lub osoba, której Zakład ewidencjonuje składkę na subkoncie, zgodnie z art. 22 ust. 3 pkt 3, może złożyć w Zakładzie pisemnie lub poprzez zaufany profil platformy usług elektronicznych oświadczenie o:

- 1) przekazywaniu do otwartego funduszu emerytalnego składki, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1, począwszy od składki należnej za lipiec;
- 2) zewidencjonowaniu składki, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 3 na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, począwszy od składki opłaconej za miesiąc, w którym złożono wniosek.

2. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określa, w drodze rozporządzenia, wzory oświadczeń, o których mowa w ust. 1, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia ochrony interesu ubezpieczonych, prawidłowości przekazywania składek oraz uwzględniając wymogi kompletności oświadczenia.

3. W przypadku osób, których składka była ewidencjonowana na subkoncie, zgodnie z art. 22 ust. 3 pkt 3 i które nie zawarły umowy z otwartym funduszem emerytalnym, art. 39 ust. 1.”;

7) w art. 40:

a) ust. 1c otrzymuje brzmienie:

„1c. Na koncie ubezpieczonego ewidencjonuje się także informacje o zwaloryzowanej wysokości składek podlegających odprowadzeniu do otwartego

funduszu emerytalnego lub zewidencjonowaniu na subkoncie, o którym mowa w art. 40a:

1) w przypadku ubezpieczonych, o których mowa w ust. 1 pkt 1, należnych za okres do dnia złożenia wniosku o emeryturę określoną w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz w art. 26b tej ustawy lub nabycia prawa do emerytury, jeżeli złożenie takiego wniosku nie jest wymagane – nieopłaconych lub niezidentyfikowanych do tego dnia, także wówczas gdy nie uległy one przedawnieniu,

2) w przypadku ubezpieczonych, o których mowa w ust. 1 pkt 2, opłaconych lub zidentyfikowanych po dniu złożenia wniosku o emeryturę określonej w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz w art. 26b tej ustawy lub nabycia prawa do emerytury, jeżeli złożenie takiego wniosku nie jest wymagane.”,

b) po ust. 1d dodaje się ust. 1e i 1f w brzmieniu:

„1e. Na koncie ubezpieczonego ewidencjonuje się kwotę środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc ustalenia prawa do emerytury, z zastrzeżeniem ust. 1f.

1f. Przepisu ust. 1e nie stosuje się do osób uprawnionych do okresowej emerytury kapitałowej.”,

c) w ust. 2:

- uchyla się pkt 6,

- dodaje się pkt 12-14:

„12) w przypadku osób niebędących członkami otwartego funduszu emerytalnego, dla których Zakład prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a - o małżeńskich stosunkach majątkowych oraz o osobach fizycznych, na rzecz których ma nastąpić w razie śmierci wypłata środków zewidencjonowanych na subkoncie;

13) o kwocie środków zewidencjonowanych na subkoncie, określonym w art. 40a, o której mowa w art. 25 ust. 1 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;

14) o osobach uposażonych, o których mowa w art. 25b ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.”;

8) w art. 40a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W ramach konta ubezpieczonego Zakład prowadzi subkonto, na którym ewidencjonuje się informacje o zwaloryzowanej wysokości wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 2 i 3, wraz z wyegzekwowanymi od tych składek odsetkami za zwłokę, o których mowa w art. 23 ust. 2, kwotę środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny jednostek rozrachunkowych po poinformowaniu przez Zakład otwartego funduszu emerytalnego o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS, o którym mowa w art. 55 pkt 1, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz kwotę środków z umorzenia jednostek rozrachunkowych, o których mowa w art. 14 ust. 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw związanych z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków gromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych.”,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Na subkoncie ewidencjonuje się także informacje o wysokości należnych i wpłaconych składek, o których mowa w art. 22 ust. 3 pkt 2 i 3.”;

9) w art. 40c ust. 1-3 otrzymują brzmienie:

„1. Waloryzację składek i środków zewidencjonowanych na subkoncie przeprowadza się corocznie, od dnia 1 czerwca każdego roku. W wyniku przeprowadzonej waloryzacji stan subkonta nie może ulec obniżeniu.

2. Waloryzacji podlega kwota składek, kwota środków przekazywanych przez otwarty fundusz emerytalny w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku

niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, kwota środków z umorzenia jednostek rozrachunkowych, o których mowa w art. 14 ust. 1 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw związanych z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków gromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych oraz kwota środków zewidencjonowanych na subkoncie osób uprawnionych do okresowej emerytury kapitałowej i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych na subkoncie na dzień 31 stycznia roku, za który jest przeprowadzana waloryzacja, powiększona o kwoty z tytułu przeprowadzonych waloryzacji.

3. Waloryzacja polega na pomnożeniu kwot składek, środków i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych na subkoncie przez wskaźnik rocznej waloryzacji, o którym mowa w ust. 6.”;

10) w art. 40d ust.1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przy ustalaniu wysokości emerytury kwota składek, kwoty środków, o których mowa w art. 40 c ust. 2 i odsetek za zwłokę zewidencjonowanych po dniu 31 stycznia roku, za który przeprowadzono ostatnią roczną waloryzację składek i środków, jest waloryzowana kwartalnie.”

11) w art. 40e:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zwaloryzowane składki, kwoty środków, o których mowa w art. 40c ust. 2 i odsetek za zwłokę zewidencjonowane na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, podlegają podziałowi w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo w przypadku śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto, na zasadach określonych w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, dotyczących podziału środków zgromadzonych na rachunku w otwarty funduszu emerytalnym w razie rozwodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci.”,

b) ust. 4 i 5 otrzymują brzmienie:

„4. Podział składek i kwot środków, o których mowa w art. 40 c ust. 2 zewidencjonowanych na subkoncie jest dokonywany, w przypadku, gdy rozwód, unieważnienie małżeństwa albo śmierć nastąpiły nie później niż w dniu:

1) złożenia wniosku o emeryturę określoną w art. 25 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz w art. 26b tej ustawy lub

2) nabycia prawa do emerytury, jeżeli złożenie takiego wniosku nie jest wymagane.

5. W przypadku osób będących członkami otwartego funduszu emerytalnego, otwarty fundusz emerytalny jest obowiązany zawiadomić Zakład o osobach, na rzecz których nastąpił podział środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym w razie rozvodu, unieważnienia małżeństwa albo śmierci osoby, dla której Zakład prowadzi subkonto oraz o ich udziale w tych środkach, w terminie 14 dni od dnia dokonania tego podziału.”,

c) po ust. 12 dodaje się ust. 13 w brzmieniu:

„13. W przypadku osób niebędących członkami otwartego funduszu emerytalnego podziału, o którym mowa w ust. 1, dokonuje Zakład, stosując odpowiednio przepisy art. 82-83, art. 126-129a oraz 131- 132a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, przy czym ilekroć w tych przepisach jest mowa o:

1) otwartym funduszu emerytalnym – należy przez to rozumieć Zakład;

2) rachunku członka w otwartym funduszu emerytalnym – należy przez to rozumieć subkonto, o którym mowa w art. 40a;

3) członku otwartego funduszu emerytalnego – należy przez to rozumieć osobę, dla której Zakład prowadzi subkonto, o którym mowa w art. 40a.”.

12) uchyla się art. 40f;

13) w art. 50 ust. 1a pkt 2a otrzymuje brzmienie:

„2a) zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a, składek i kwot środków, o których mowa w art. 40 c ust. 2 i odsetek za zwłokę ogółem, według stanu na dzień 31 grudnia poprzedniego roku;”;

14) w art. 52 w ust. 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) z oprocentowania rachunku bankowego FUS;”;

15) w art. 53 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Dotacje i pożyczki, o których mowa w ust. 1, mogą być przeznaczone wyłącznie na uzupełnienie środków na wypłaty świadczeń gwarantowanych przez państwo, jeżeli przychody przekazywane na rachunek bankowy FUS oraz środki zgromadzone na funduszu rezerwowym nie zapewniają pełnej i terminowej wypłaty świadczeń finansowanych z przychodów FUS.”;

16) w art. 54 pkt 8 otrzymuje brzmienie:

„8) odpis stanowiący przychód Zakładu, o którym mowa w art. 76 ust. 1 pkt 1;”;

17) w art. 55:

a) dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 oraz pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) rezerwy tworzone dla ubezpieczeń rentowych, chorobowego i wypadkowego.”;

b) po ust. 1 dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Dla funduszy, o których mowa w ust. 1 pkt. 1- 4, nie prowadzi się odrębnych rachunków bankowych.”;

18) w art. 56 ust. 1-3 otrzymują brzmienie:

„1. Fundusz rezerwy tworzy się:

1) ze środków pozostających w dniu 31 grudnia każdego roku na rachunku bankowym FUS pomniejszonych o kwoty niezbędne do zapewnienia wypłat świadczeń przypadających na pierwszy miesiąc kolejnego roku;

2) z odsetek od ulokowanych środków funduszu rezerwowego.

2. Środki funduszu rezerwowego mogą być wykorzystane na uzupełnienie niedoborów funduszu rentowego, chorobowego lub wypadkowego.

3. Środki funduszu rezerwowego mogą być lokowane jedynie na lokatach bankowych, w papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa oraz w jednostkach uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, o których mowa w art. 178

ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych, chyba że Rada Ministrów, na wniosek Prezesa Zakładu, zezwoli na ulokowanie środków w inny sposób.”;

19) w art. 58:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Dla ubezpieczenia emerytalnego tworzy się Fundusz Rezerwy Demograficznej zwany dalej FRD.”,

b) w ust. 2:

- wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„2. FRD zasilany jest:”,

- po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) aktywami pochodzącymi z przeniesienia aktywów OFE, o których mowa w art. 14 ustawy z dnia o zmianie niektórych ustaw związanych z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych, które są wyodrębniane ewidencyjnie.”,

20) w art. 59:

a) w ust. 1 po pkt 2 dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) zasilenie funduszu emerytalnego z aktywów, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a, powiększonych o przychody uzyskane z tych aktywów.”,

b) po ust. 2a dodaje się ust. 2b i 2c w brzmieniu:

„2b. Rozporządzenia, o którym mowa w ust. 2, nie wydaje się, jeżeli ustawa budżetowa na dany rok kalendarzowy ujmuje w przychodach FUS środki, o których mowa w ust. 1 pkt 1.

2c. Zarząd Zakładu uruchamia środki FRD na cel, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, do wysokości ujętej w planie finansowym FUS.”;

21) w art. 63 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. FRD nie może lokować swoich środków, ze środków, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 2, w instrumentach, o których mowa w art. 65 ust. 2 pkt 2-5.”;

22) w art. 65 w ust. 3 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) sposób lokowania środków, ze środków, o których mowa w art. 58 ust. 2 pkt 4a, wraz z zasadami ich wyceny;”;

23) w art. 76 w ust. 1:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) odpisu z FUS obciążającego fundusze, o których mowa w art. 55, wysokość odpisu ustala się corocznie w ustawie budżetowej na podstawie planu finansowego FUS, zatwierdzonego przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw budżetu;”;

b) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) należności z tytułu poniesionych kosztów poboru i dochodzenia składek na otwarte fundusze emerytalne w wysokości nie wyższej niż 0,4 % kwoty przekazanych do otwartych funduszy emerytalnych składek na to ubezpieczenie, z tym że wysokość należności ustala się corocznie w ustawie budżetowej;”.

Art. 4. W ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 153, poz. 1227, z późn. zm.⁶⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 25:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Podstawę obliczenia emerytury, o której mowa w art. 24, stanowi kwota składek na ubezpieczenie emerytalne, z uwzględnieniem waloryzacji składek zewidencjonowanych na koncie ubezpieczonego do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc, od którego przysługuje wypłata emerytury, zwaloryzowanego kapitału początkowego określonego w art. 173–175, oraz kwot środków zewidencjonowanych na subkoncie, z zastrzeżeniem ust. 1a i 1b oraz art. 185.”;

b) po ust. 1c dodaje się ust. 1d i 1e w brzmieniu:

6) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 40, poz. 224, Nr 134, poz. 903, Nr 238, poz. 1578 i Nr 257, poz. 1726, z 2011 r. Nr 75, poz. 398, Nr 149, poz. 887, Nr 168, poz. 1001, Nr 187, poz. 1112 i Nr 205, poz. 1203, z 2012 r. poz. 118, 251, 637, 664 i 1548 oraz z 2013 r. poz. 240.

„1d. Kwot zewidencjonowanych na subkoncie nie uwzględnia się przy ustalaniu wysokości emerytury, o której mowa w art. 184 oraz przy ustalaniu wysokości emerytury zgodnie z art. 183.

1e. Przepis ust. 1d stosuje się również w przypadku, gdy ubezpieczony złożył wniosek o okresową emeryturę kapitałową.”,

c) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Kwota, o której mowa w ust. 1, nie podlega dziedziczeniu, z zastrzeżeniem art. 25b.”;

2) po art. 25a dodaje się art. 25b w brzmieniu:

„Art. 25b. 1. Organ rentowy informuje emeryta, który:

1) nabył prawo do emerytury na podstawie art. 24;

2) posiadał subkonto, o którym mowa w art. 40a z dnia 13 października 1998 r. ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych;

3) nie pobiera się okresowej emerytury kapitałowej

- o możliwości wskazania imiennie jednej lub kilku osób fizycznych jako osób uposażonych, na rzecz których ma nastąpić po śmierci emeryta wypłata jednorazowego świadczenia pieniężnego, zwanego dalej "wypłatą gwarantowaną".

2. Wypłata gwarantowana jest ustalana jako różnica między kwotą środków, o których mowa w art. 40 ust. 2 pkt 13 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, a iloczynem liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku miesiąca, w którym po raz pierwszy wypłacono emeryturę, do końca miesiąca, w którym nastąpiła śmierć emeryta, oraz trzydziestej siódmej części kwoty zewidencjonowanej na tym subkoncie.

3. Osoba uposażona, zgodnie z dyspozycją emeryta, nabywa prawo do całości albo części wypłaty gwarantowanej, jeżeli śmierć emeryta, pobierającego emeryturę, o którym mowa w ust. 1 nastąpiła w ciągu trzech lat od miesiąca, od którego po raz pierwszy wypłacono emeryturę.

4. Brak wskazania osoby uposażonej oznacza wskazanie jako osoby uposażonej małżonka, o ile w chwili śmierci emeryta pozostawał z nim we wspólności

ustawowej, a w przypadku gdy nie posiada małżonka, z którym pozostawał we wspólności ustawowej, wypłata gwarantowana wchodzi w skład spadku.

5. Jeżeli emeryt wskazał kilka osób uposażonych, a nie oznaczył ich udziału w wypłacie gwarantowanej, uważa się, że udziały tych osób są równe.

6. Emeryt może w każdym czasie zmienić poprzednią dyspozycję, wskazując inne osoby uposażone zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 1, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w wypłacie gwarantowanej, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób.

7. Wskazanie osoby uposażonej staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią emeryta. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej osoby uposażonej, przypada w równych częściach pozostałym osobom uposażonym, chyba że emeryt zadysponuje tym udziałem w inny sposób.”;

3) w art. 87:

a) w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku gdy emerytura przysługująca z Funduszu określona w art. 26, łącznie z okresową emeryturą kapitałową albo emerytura przysługująca z Funduszu określona w art. 26, jest niższa niż kwota, o której mowa w art. 85 ust. 2 i 3, emeryturę przysługującą z Funduszu, w tym emeryturę ustaloną ze zwiększeniem, o którym mowa w art. 26a, podwyższa się w taki sposób, aby suma tych świadczeń nie była niższa od tej kwoty, o ile ubezpieczony:”;

b) w ust. 5a wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„5a. Prawo do podwyższenia, o którym mowa w ust. 1, nie przysługuje w razie zbiegu prawa do emerytury z Funduszu z prawem do:”;

4) w art. 129:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Po osiągnięciu wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 7 ust. 2 ustawy o emeryturach kapitałowych, emeryturę oblicza się ponownie na podstawie zasad określonych w art. 25 ust. 1 i art. 26.”;

b) po ust. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Wysokość emerytury, o której mowa w ust. 3, nie może być niższa niż suma kwot dotychczas pobieranych emerytury z Funduszu określonej w art. 26 oraz okresowej emerytury kapitałowej.”.

Art. 5. W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. z 2013 r., poz. 290) w art. 22 w ust. 1 po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:

„1a) zagraniczne zakłady ubezpieczeń w związku umowami ubezpieczenia zawartymi w ramach wykonywania działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do wysokości 0,01% zbioru składek brutto;”.

Art. 6. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.⁷⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) art. 13a otrzymuje brzmienie:

„Art. 13a. 1. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2 krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.

2. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.

3. W przypadku IKZE prowadzonego w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ograniczenie, o którym mowa w ust. 1, dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKZE.

4. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, brak jest podstaw, o których mowa w ust. 1, do

⁷⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432, z 2009 r. Nr 165, poz. 1316, z 2010 r. Nr 18, poz. 98 i Nr 257, poz. 1724 oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398 i Nr 171, poz. 1016.

ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.

5. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w ust. 1.

6. Po przekroczeniu kwoty określonej w obwieszczeniu, o którym mowa w ust. 5, instytucja finansowa jest obowiązana do przekazania nadpłaconej kwoty w sposób określony w umowie o prowadzenie IKZE.

7. Przepisy ust. 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.

8. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.”;

2) w art. 14 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. W celu dokonania wypłaty transferowej oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo IKZE z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub, w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego, odpowiednio instytucji dotychczas prowadzącej IKE lub IKZE oszczędzającego lub syndykowi.”;

3) w art. 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.”.

Art. 7. W ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507 ⁸⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3:

a) uchyla się pkt 2,

b) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) członek otwartego funduszu emerytalnego – oznacza osobę fizyczną, która uzyskała członkostwo w otwartym funduszu zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, a także osobę fizyczną której środki z otwartego funduszu emerytalnego zostały przekazane na subkonto, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.”,

c) uchyla się pkt 6, 8 – 10;

2) w art. 7:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych oraz środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanym dalej "subkontem", przysługuje okresowa emerytura kapitałowa.”,

b) uchyla się ust. 3 i 3a;

3) uchyla się art. 10;

4) art. 11 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku gdy członek otwartego funduszu emerytalnego nie spełnia warunku, o którym mowa w art. 8 pkt 2:

1) otwarty fundusz emerytalny przekazuje środki zgromadzone na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego do funduszu emerytalnego ;

⁸⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 254, poz. 1700 i Nr 257, poz. 1726 ,z 2011 r. Nr 75, poz. 398 oraz z 2012 r. poz. 637.

2) Zakład Ubezpieczeń Społecznych ewidencjonuje na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych:

- a) środki, o których mowa w pkt 1,
- b) środki zewidencjonowane na subkoncie.”;

5) w art. 14:

- a) uchyla się ust. 1-3;
- b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Zakład Ubezpieczeń Społecznych biorąc pod uwagę kwotę środków zewidencjonowanych na subkoncie, o którym mowa w art. 40 a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych ustala prawo do okresowej emerytury kapitałowej i jej wysokość, jeżeli został spełniony warunek, o którym mowa w art. 8 pkt 2.”,

- c) uchyla się ust 5 – 12;

6) uchyla się art. 15 ust 2;

7) uchyla się art. 17 – 23;

8) uchyla się art. 27-29;

9) uchyla się art. 30a;

10) uchyla się art. 45.

Art. 8. W ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 885 i poz. 938) w art. 112a ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Wielkość korekty kwoty wydatków, o której mowa w ust. 1, wynosi:

- 1) minus dwa punkty procentowe - jeżeli wartość relacji wyniku nominalnego sektora instytucji rządowych i samorządowych, ogłoszonego zgodnie z art. 38b pkt 1, zwanego dalej "wynikiem nominalnym", powiększonego o koszty

reformy emerytalnej, ogłoszone zgodnie z art. 38c, do produktu krajowego brutto jest w roku n-2, o którym mowa w ust. 1, mniejsza od -3 %, lub gdy wartość relacji, o której mowa w art. 38a pkt 4, jest w roku n-2 większa od 48 % albo

2) minus półtora punktu procentowego - jeżeli:

a) wartość relacji wyniku nominalnego powiększonego o koszty reformy emerytalnej, ogłoszone zgodnie z art. 38c, do produktu krajowego brutto jest w roku n-2, o którym mowa w ust. 1, większa od lub równa -3 % oraz wartość relacji, o której mowa w art. 38a pkt 4, jest w roku n-2 większa od 43 %, a nie większa od 48 % oraz prognozowana w projekcie ustawy budżetowej na rok n, o którym mowa w ust. 1, dynamika wartości produktu krajowego brutto w cenach stałych w roku n nie jest mniejsza o więcej niż dwa punkty procentowe od wskaźnika średniokresowej dynamiki wartości produktu krajowego brutto, o którym mowa w ust. 1, lub

b) wartość relacji wyniku nominalnego powiększonego o koszty reformy emerytalnej, ogłoszone zgodnie z art. 38c, do produktu krajowego brutto jest w roku n-2, o którym mowa w ust. 1, większa od lub równa -3 % oraz wartość relacji, o której mowa w art. 38a pkt 4, jest w roku n-2 mniejsza od lub równa 43 % oraz suma, obliczona zgodnie z ust. 5, jest w roku n-2 mniejsza od -6 % oraz prognozowana w projekcie ustawy budżetowej na rok n dynamika wartości produktu krajowego brutto w cenach stałych w roku n nie jest mniejsza o więcej niż dwa punkty procentowe od wskaźnika średniokresowej dynamiki wartości produktu krajowego brutto, o którym mowa w ust. 1, albo

3) plus półtora punktu procentowego - jeżeli wartość relacji wyniku nominalnego do produktu krajowego brutto jest w roku n-2, o którym mowa w ust. 1, większa od lub równa -3 % oraz wartość relacji, o której mowa w art. 38a pkt 4, jest w roku n-2 mniejsza od lub równa 43 % oraz suma, obliczona zgodnie z ust. 5, jest w roku n-2 większa od 6 % oraz prognozowana w projekcie ustawy budżetowej na rok n dynamika wartości produktu krajowego brutto w cenach stałych w roku n nie jest większa o więcej niż dwa punkty

procentowe od wskaźnika średniookresowej dynamiki wartości produktu krajowego brutto, o którym mowa w ust. 1, albo

4) zero punktu procentowego – w pozostałych przypadkach.”.

Art. 9. W ustawie z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U Nr 75, poz. 398 oraz Nr 199, poz. 1175) uchyla się art. 21 i 22.

Art. 10. 1. Składka, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1 ustawy, o której mowa w art. 3, w brzmieniu nadanym jej niniejszą ustawą, jest przekazywana do dnia 30 czerwca 2014 r.

2. W okresie od 1 kwietnia do 30 czerwca 2014 r. członek otwartego funduszu emerytalnego może złożyć w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych pisemnie lub poprzez zaufany profil platformy usług elektronicznych, oświadczenie o przekazywaniu do otwartego funduszu emerytalnego składki, o której mowa w art. 22 ust. 3 pkt 1, począwszy od składki opłaconej za lipiec 2014 r., oraz o zapoznaniu się z:

1) informacją dotyczącą powszechnego systemu emerytalnego oraz

2) informacjami dla członków otwartych funduszy emerytalnych, o których mowa w art. 11.

3. Rada Ministrów określa, w drodze rozporządzenia, wzór oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia ochrony interesu ubezpieczonych, prawidłowości przekazywania składek oraz uwzględniając wymogi kompletności oświadczenia.

4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 2 lub jego wzór oraz informacje dotyczącą powszechnego systemu emerytalnego, w tym informacje, o których mowa w art. 190a ustawy zmienianej w art. 2, udostępniane są:

1) w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych i jego terenowych jednostkach organizacyjnych oraz na stronach internetowych Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;

2) na stronach internetowych Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej, Ministerstwa Finansów i Komisji Nadzoru Finansowego.

Art. 11. Pierwsza informacja, o której mowa w art. 190 a ustawy, o której mowa w art. 2 sporządzana jest przez otwarty fundusz emerytalny do dnia 15 lutego 2014 r. i powinna zawierać informacje o dotychczasowej działalności funduszu według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.

Art. 12. 1. Otwarty fundusz umarza jednostki rozrachunkowe pozostające na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego po poinformowaniu przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych o obowiązku przekazania środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na fundusz emerytalny FUS, w związku z ukończeniem przez ubezpieczonych, którzy w dniu wejścia w życie ustawy osiągnęli wiek niższy o mniej niż 10 lat od wieku emerytalnego, o którym mowa w art. 24 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

2. Każdego miesiąca umorzeniu podlega liczba jednostek rozrachunkowych będących ilorazem liczby jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego i wyrażonej w miesiącach różnicy pomiędzy wiekiem emerytalnym, o którym mowa w art. 24 ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych a wiekiem członka otwartego funduszu emerytalnego w dniu wejścia w życie ustawy.

3. Kwota wynikająca z umorzonych jednostek, o której mowa w ust. 2, jest ewidencjonowana na subkoncie, o którym mowa w art. 40 a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

4. W przypadku osoby uprawnionej do okresowej emerytury kapitałowej Zakład zawiadamia otwarty fundusz emerytalny o obowiązku przekazania całości środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym na fundusz emerytalny FUS, o którym mowa w art. 55 pkt 1 ustawy, o której mowa w art. 3.

5. Kwotę środków, o której mowa w ust. 4 ewidencjonuje się na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy, o której mowa w art. 3.

Art. 13. W okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 grudnia 2015 r. łączna wartość lokat aktywów otwartego funduszu emerytalnego w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa, o których mowa w art. 141 ust. 7 ustawy zmienianej w art. 3 nie może przekroczyć:

- 1) 10 % wartości aktywów w okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 grudnia 2014 r.;
- 2) 20 % wartości aktywów w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

Art. 14. 1. W dniu 3 lutego 2014 r. otwarty fundusz emerytalny umarza 51,5% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku każdego członka otwartego funduszu emerytalnego i przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych aktywa, o których mowa w ust. 2, odpowiadające 51,5% wartości aktywów netto otwartego funduszu na dzień 31 stycznia 2014 r.

2. W dniu 3 lutego 2014 r. otwarty fundusz emerytalny przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych następujące kategorie aktywów, w określonej poniżej kolejności, aż do osiągnięcia 51,5% wartości aktywów netto, według stanu na dzień 31 stycznia 2014 r. :

- 1) obligacje i bony emitowane przez Skarb Państwa;
- 2) 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, gwarantowane przez Skarb Państwa;
- 3) inne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa;
- 4) środki pieniężne;
- 5) bankowe papiery wartościowe;
- 6) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawa.

3. W przypadku gdy łączna wartość aktywów danej kategorii jest niższa niż 51,5% wartości aktywów netto, otwarty fundusz emerytalny przekazuje aktywa z kolejnej kategorii, aż do osiągnięcia 51,5% wartości aktywów netto, o której mowa w ust. 1.

4. W przypadku gdy łączna wartość aktywów z kategorii, która jest przekazywana, powodowałaby przekroczenie 51,5% wartości aktywów netto, otwarty fundusz emerytalny przekazuje z tej kategorii w pierwszej kolejności aktywa, których termin wykupu lub zapadalności przypada najwcześniej.

5. Udział aktywów, o których mowa w ust. 2 pkt 1-3, w aktywach otwartego funduszu emerytalnego na dzień 31 stycznia 2014 r. nie może być niższy niż udział tych aktywów w aktywach otwartego funduszu emerytalnego na dzień 3 września 2013 r.

6. Zakład Ubezpieczeń Społecznych ewidencjonuje na dzień 31 stycznia 2014 r. na subkoncie każdego ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, wartość środków odpowiadających wartości umorzonych przez otwarty fundusz emerytalny na rachunku każdego członka otwartego funduszu emerytalnego jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 7.

7. Wartość środków, o których mowa w ust. 6, może być wyższa niż wartość umorzonych jednostek rozrachunkowych w sytuacji gdy wartość aktywów, o których mowa w ust. 2 pkt 1-3, wynikająca z wyceny dokonanej na dzień 31 stycznia 2014 r., jest niższa niż wartość tych aktywów ustalona na dzień 3 września 2013 r. W takim przypadku do wyliczenia wartości środków, o których mowa w ust. 6, bierze się wycenę z dnia 3 września 2013 r.

8. Obliczenia wartości aktywów netto, o których mowa w ust. 1, przypadających na każdego członka otwartego funduszu emerytalnego oraz obliczenia wartości, o której mowa w ust. 7, służącej do obliczenia wartości środków, o których mowa w ust. 6 dokonuje otwarty fundusz emerytalny na dzień 31 stycznia 2014 r. i przekazuje Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych w dniu 3 lutego 2014 r.

9. Zakład Ubezpieczeń Społecznych po zewidencjonowaniu wartości środków, o których mowa w ust. 6:

- 1) przedstawia do nabycia Skarbowi Państwa reprezentowanemu przez Ministra Finansów przekazane przez otwarty fundusz emerytalny aktywa, o których mowa w ust. 2 pkt 1;
- 2) przekazuje do Funduszu Rezerwy Demograficznej przekazane przez otwarty fundusz emerytalny aktywa, o których mowa w ust. 2 pkt 2 - 7.

10. Skarb Państwa reprezentowany przez Ministra Finansów nabywa od Zakładu Ubezpieczeń Społecznych aktywa, o których mowa w ust. 2 pkt 1, w zamian za zobowiązanie gwarantujące wypłatę ubezpieczonemu z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych świadczeń emerytalnych odpowiadających zewidencjonowanej na jego subkoncie prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych zwaloryzowanej, na zasadach określonych w art. 40c ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wartości tych aktywów.

11. Zakład Ubezpieczeń Społecznych przekazuje aktywa Funduszu Rezerwy Demograficznej, o których mowa w ust. 2 pkt 4, na dochody funduszu emerytalnego, o którym mowa w art. 55 pkt 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych w następnym dniu po dniu wpływu tych aktywów na rachunek Funduszu Rezerwy Demograficznej.

12. Przepis ust. 11 stosuje się do aktywów wymienionych w ust. 2 pkt 2-3 i pkt 5-6, z tym że przekazanie tych aktywów na dochody funduszu emerytalnego następuje w następnym dniu po dniu, w którym dokonana została zamiana tych aktywów na środki pieniężne.

13. Do środków pieniężnych pochodzących z aktywów wymienionych w ust. 11 i 12 nie stosuje się art. 59 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Art. 15. Zakład Ubezpieczeń Społecznych, do dnia 31 marca 2015 r., wysyła każdemu członkowi otwartego funduszu emerytalnego informacje o:

- 1) wartości środków zewidencjonowanych zgodnie z art. 14 ust. 6 na subkoncie na dzień 30 stycznia 2014 r. i 4 lutego 2014 r.
- 2) liczbie i wartości jednostek rozrachunkowych znajdujących się na rachunku członka otwartego funduszu emerytalnego na dzień 3 lutego i 4 lutego 2014 r.

Art. 16. Otwarty fundusz emerytalny, do dnia 30 maja 2014 r. przesyła do zakładu Ubezpieczeń Społecznych informację o liczbie jednostek rozrachunkach umorzonych zgodnie z art. 14 ust. 1 oraz ich wartości na dzień 3 lutego 2014 r.

Art. 17. Z dniem 1 lipca 2014 r. środki zgromadzone na rachunku rezerwowym oraz na rachunku premiovym, o których mowa w art. 181 i 182a ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, są zwracane powszechnemu towarzystwu emerytalnemu.

Art. 18. 1. Z dniem 1 lipca 2014 r. środki zgromadzone w części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego, o którym mowa w art. 184 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz na rachunku części dodatkowej Funduszu

Gwarancyjnego, są zwracane powszechnemu towarzystwu emerytalnemu, proporcjonalnie do wartości aktywów netto otwartego funduszu emerytalnego, którym zarządza powszechne towarzystwo emerytalne.

2. Zwrot wpłat z Funduszu Gwarancyjnego, o których mowa w ust. 1, stanowi przychód powszechnego towarzystwa emerytalnego w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych.

Art. 19. 1. W okresie od dnia 1 sierpnia 2014 r. do dnia 31 lipca 2016 r. otwarty fundusz emerytalny ustala okresową stopę zwrotu w każdym dniu wyceny, o którym mowa w art. 168 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, oraz przekazuje ją do organu nadzoru i podaje do publicznej wiadomości.

2. Okresową stopą zwrotu, o której mowa w ust. 1, jest wyrażony procentowo wskaźnik stanowiący iloraz wartości jednostki rozrachunkowej otwartego funduszu emerytalnego w ostatnim i pierwszym dniu okresu, dla którego oblicza się okresową stopę, pomniejszony o 1.

3. W okresie od dnia 1 lipca 2014r. do dnia 30 czerwca 2016 r. organ nadzoru ustala porównawczą stopę zwrotu otwartego funduszu emerytalnego w każdym dniu wyceny, o którym mowa w art. 168 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, oraz podaje ją do publicznej wiadomości.

4. Okresową porównawczą stopą zwrotu, o której mowa w ust. 3, jest wyrażony procentowo wskaźnik stanowiący sumę iloczynu liczby nie większej niż 0,9 i wyrażonego procentowo ilorazu wartości Warszawskiego Indeksu Giełdowego w ostatnim i pierwszym dniu okresu, dla którego oblicza się okresową porównawczą stopę zwrotu, oraz iloczynu liczby nie mniejszej niż 0,1 i sumy ilorazów rocznej stopy procentowej trzymiesięcznych pożyczek udzielanych w walucie polskiej na warszawskim międzybankowym rynku finansowym w każdym dniu okresu, dla którego oblicza się okresową porównawczą stopę zwrotu, powiększonej o nie więcej niż 100 punktów bazowych i liczby 360.

5. Wartość rocznej stopy procentowej trzymiesięcznych pożyczek udzielanych w walucie polskiej na warszawskim międzybankowym rynku finansowym, o których mowa w ust. 4, w dniu, w którym wartość ta nie jest publikowana, jest równa wartości rocznej stopy procentowej trzymiesięcznych pożyczek udzielanych w walucie polskiej na warszawskim

międzybankowym rynku finansowym z ostatniego dnia, w którym ta wartość została opublikowana.

6. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy sposób ustalania okresowej stopy zwrotu otwartego funduszu emerytalnego oraz okresowej porównawczej stopy zwrotu otwartego funduszu emerytalnego, w tym zasady zaokrąglania ustalonych wielkości;
- 2) sposób i termin zawiadamiania organu nadzoru przez otwarty fundusz emerytalny o wysokości okresowej stopy zwrotu otwartego funduszu emerytalnego oraz sposób i termin przekazywania przez otwarty fundusz emerytalny informacji o wysokości tej stopy na ogólnodostępnej stronie internetowej;
- 3) sposób i termin ogłaszania okresowej stopy zwrotu otwartego funduszu emerytalnego oraz okresowej porównawczej stopy zwrotu

- mając na względzie zapewnienie prawidłowego wyliczania stopy zwrotu i terminowego zawiadamiania organ nadzoru.

Art. 20. 1. Do dnia 1 lipca 2014 r. otwarte fundusze emerytalne dostosują swoje statuty do przepisów ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

Art. 21. W okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 30 czerwca 2014 r. w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 13 w ust. 2 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) rodzaje, maksymalną wysokość, sposób oraz tryb kalkulacji i pokrywania kosztów obciążających fundusz, z wyłączeniem kosztów wskazanych w art. 136a i art. 137 ust. 3, w tym kosztów, o których mowa w art. 182a;”;

2) art. 142 otrzymuje brzmienie:

„Art. 142. 1. Lokaty w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 3-32, podlegają następującym ograniczeniom:

- 1) w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 5 i 6, nie więcej niż 5% wartości aktywów funduszu może być ulokowane w jednym banku lub jednej instytucji kredytowej albo w dwóch lub większej liczbie banków lub instytucji kredytowych

będących podmiotami związanymi, przy czym w przypadku jednego dowolnie wybranego banku lub instytucji kredytowej albo grupy banków lub instytucji kredytowych będących podmiotami związanymi limit ten może wynosić 7,5%;

- 2) w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 11 i 12, nie więcej niż 2% wartości aktywów funduszu może być ulokowane w certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez jeden fundusz inwestycyjny zamknięty oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez jedną instytucję wspólnego inwestowania typu zamkniętego, z zastrzeżeniem ust. 4;
- 3) w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 13 i 14, nie więcej niż 5% wartości aktywów funduszu może być ulokowane w jednostkach uczestnictwa zbywanych przez jeden fundusz inwestycyjny otwarty lub jeden specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez jedną instytucję wspólnego inwestowania typu otwartego, przy czym nie więcej niż 15 % wartości aktywów funduszu może być ulokowane łącznie we wszystkich funduszach inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych oraz we wszystkich instytucjach wspólnego inwestowania typu otwartego zarządzanych przez jedną spółkę zarządzającą;
- 4) łączna wartość aktywów funduszu we wszystkich papierach wartościowych jednego emitenta albo dwóch lub większej liczby emitentów będących podmiotami związanymi nie może przekroczyć 5 % wartości tych aktywów.

2. Fundusz może dokonywać lokat do 5% wartości swoich aktywów w certyfikaty inwestycyjne lub obligacje emitowane przez jeden fundusz sekurytyzacyjny oraz w tytuły uczestnictwa lub obligacje emitowane przez jedną instytucję wspólnego inwestowania, o której mowa w art. 141 ust. 1 pkt 12, dokonującą emisji tytułów uczestnictwa w celu zgromadzenia środków na nabycie wierzytelności lub praw do świadczeń z tytułu określonych wierzytelności.

3. Ograniczenia, o których mowa w ust. 1 pkt 3, nie dotyczą pracowniczych funduszy.

4. Ograniczeń, o których mowa w ust. 1 pkt 4, nie stosuje się, jeżeli na fundusz został nałożony obowiązek przyjmowania wpłat w formie określonej w art. 97 ust. 1. Przepisy art. 149 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

5. Rada Ministrów może określić, w drodze rozporządzenia, maksymalną część aktywów otwartego funduszu, jaka może zostać ulokowana w poszczególnych kategoriach lokat, o których mowa w art. 141, uwzględniając potrzebę zapewnienia uzyskania wysokiej stopy zwrotu zaangażowanych

środków, przy zachowaniu gwarancji bezpieczeństwa środków gromadzonych na wypłatę członkom otwartych funduszy.

6. Rada Ministrów, wydając rozporządzenie, o którym mowa w ust. 5, uwzględnia, że lokaty aktywów otwartego funduszu w poszczególnych kategoriach lokat, z zastrzeżeniem art. 141 ust. 7, nie mogą przekroczyć:

- 1) 20 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 5 i 6;
- 2) 10 % wartości aktywów - w przypadku lokat w będących przedmiotem oferty publicznej akcjach, prawach poboru, prawach do akcji oraz obligacjach zamiennych na akcje emitowane przez spółki notowane na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub na zagranicznym rynku regulowanym;
- 3) 10 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 11 i 12;
- 4) 15 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 13 i 14;
- 5) 40 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 15 i 16;
- 6) 20 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 17 i 18;
- 7) 20 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 19 i 20;
- 8) 40 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 21 i 23;
- 9) 10 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 22 i 24;
- 10) 10 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 25-28, przy czym lokaty, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 26, nie mogą stanowić więcej niż 5% wartości aktywów;
- 11) 40 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 29 i 30;
- 12) 10 % wartości aktywów - w przypadku lokat, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 31 i 32.”.

Art. 22. W 2014 roku kwota, o której mowa w art. 13a ust.1 ustawy zmienianej w art. 6, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, wynosi 4495,20 zł.

Art. 23. Ustawa wchodzi w życie z dniem 31 stycznia 2014 r., z wyjątkiem:

- 1) art. 2 pkt 9 lit. b i art. 3 pkt 5 lit. c, które wchodzi w życie z dniem 1 marca 2014 r.;
- 2) art. 2 pkt 21 w zakresie art. 141 ust. 2 i 3, który wchodzi w życie z dniem 4 lutego 2014 r.;
- 3) art. 2 pkt 4 lit. a, pkt 5, pkt 7 lit. b, pkt 17 lit. a, pkt 21 w zakresie art. 141 ust. 9, pkt 22, pkt 27-29, pkt 31 i 36 i art. 17-18, które wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2014 r.