

Ustawa

z dnia 6 listopada 2008 r.

o zmianie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz niektórych innych ustaw¹⁾

(Dz. U. z dnia 12 grudnia 2008 r. Nr 220, [poz. 1432](#))

Art. 1. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, [poz. 1205](#), z 2005 r. Nr 183, [poz. 1538](#) oraz z 2006 r. Nr 157, [poz. 1119](#)) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) pkt 13 otrzymuje brzmienie:

"13) wypłata - wypłatę jednorazową albo wypłatę w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywaną na rzecz:

a) oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w art. 34 ust. 1 pkt 1 albo

b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci oszczędzającego;"

b) pkt 15 otrzymuje brzmienie:

"15) zwrot - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;"

c) po pkt 15 dodaje się pkt 15a w brzmieniu:

"15a) częściowy zwrot - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;"

2) w art. 9 w ust. 1:

a) pkt 7 otrzymuje brzmienie:

"7) termin dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu;"

b) po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

"7a) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach;"

3) w art. 13:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

"1. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o

proorzorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.",

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

"1a. 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 IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.";

4) w art. 15 uchyla się ust. 2;

5) w art. 17 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

"2. Organ nadzoru jest obowiązany do sporządzenia i przekazania ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego półrocznej i rocznej informacji zbiorczej o IKE prowadzonych przez nadzorowane instytucje finansowe, w terminie do dnia 31 sierpnia za ostatnie półrocze i do ostatniego dnia lutego za rok poprzedni.";

6) w art. 21 w ust. 2 po pkt 5 dodaje się pkt 5a w brzmieniu:

"5a) o wysokości i datach dokonywania częściowych zwrotów;"

7) w art. 22:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

"1. Instytucja finansowa lub syndyk, dokonując wypłaty, o której mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1 albo w art. 46, jest zobowiązana do sporządzenia i przekazania informacji o dokonaniu wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu wypłaty pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła wypłata.",

b) w ust. 3 po pkt 5 dodaje się pkt 5a w brzmieniu:

"5a) wysokości i daty częściowych zwrotów;"

8) w art. 34:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

"2. Wypłata może być, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

1) złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;

2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:

a) aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo

b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

- chyba że oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.",

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

"4. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.",

c) dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

"5. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.";

9) w art. 35 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

"5. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 2, umowa o prowadzenie IKE zawarta z instytucją finansową dokonującą wypłaty transferowej ulega rozwiązaniu, z wyłączeniem przypadku, gdy oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej części środków zgromadzonych na IKE pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo.";

10) w art. 36 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

"1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo, oraz przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2.";

11) w art. 37:

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

"1a. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.",

b) uchyla się ust. 9,

c) dodaje się ust. 11 w brzmieniu:

"11. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez oszczędzającego wniosku.".

Art. 2. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14, [poz. 176](#), z późn. zm.²⁾) w art. 30a wprowadza się następujące zmiany:

1) w ust. 1 pkt 10 otrzymuje brzmienie:

"10) od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie,";

2) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

"8. Dochodem, o którym mowa w ust. 1 pkt 10, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym a sumą wpłat na indywidualne konto emerytalne, a w przypadku częściowego zwrotu dochodem jest kwota zwrotu pomniejszona o kwotę stanowiącą iloczyn kwoty zwrotu i wskaźnika stanowiącego udział sumy wpłat na indywidualne konto emerytalne do wartości środków zgromadzonych na tym koncie. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz w latach poprzednich. Zdanie pierwsze i drugie stosuje się odpowiednio do określania dochodu, o którym mowa w ust. 1 pkt 11."

Art. 3. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, [poz. 1207](#), z 2005 r. Nr 143, [poz. 1202](#) oraz z 2006 r. Nr 157, [poz. 1119](#)) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5 po ust. 1a dodaje się ust. 1b w brzmieniu:

"1b. Pracownik nie może ponownie przystąpić do tego programu, z którego dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku dokonywania wypłaty ratalnej. Ograniczenie określone w zdaniu pierwszym nie dotyczy osób, które dokonały wypłaty jako osoby uprawnione.";

2) w art. 25:

a) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

"4. Suma składek dodatkowych wniesionych przez uczestnika do jednego programu w ciągu roku kalendarzowego nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej czteroipółkrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej, ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w zdaniu pierwszym będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym."

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

"4a. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym uczestnik będzie wnosił do programu składki dodatkowe, wysokość kwoty, o której mowa w ust. 4.";

3) po art. 41 dodaje się art. 41a w brzmieniu:

"Art. 41a. 1. Organ nadzoru wykreśla z urzędu program z rejestru programów w przypadku, gdy:

1) zakończono postępowanie likwidacyjne pracodawcy albo zakończono postępowanie upadłościowe pracodawcy, a podmiot obowiązany do złożenia wniosku o wydanie decyzji o wykreśleniu programu z rejestru programów nie złożył takiego wniosku;

2) nie zakończono postępowania w sprawie wykreślenia programu przed dniem zakończenia postępowania likwidacyjnego pracodawcy albo zakończenia postępowania upadłościowego pracodawcy.

2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, organ nadzoru nie wydaje decyzji, o której mowa w art. 37 ust. 2, a adnotację o wykreśleniu programu pozostawia w aktach sprawy.

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, art. 20 ust. 5 i ust. 6 oraz art. 42-45 stosuje się odpowiednio."

Art. 4. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2009 r., z wyjątkiem art. 1 pkt 3 i art. 3 pkt 2, które wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2000 r. Nr 22, [poz. 270](#), Nr 60, [poz. 703](#), Nr 70, [poz. 816](#), Nr 104, [poz. 1104](#), Nr 117, [poz. 1228](#) i Nr 122, [poz. 1324](#), z 2001 r. Nr 4, [poz. 27](#), Nr 8, [poz. 64](#), Nr 52, [poz. 539](#), Nr 73, [poz. 764](#), Nr 74, [poz. 784](#), Nr 88, [poz. 961](#), Nr 89, [poz. 968](#), Nr 102, [poz. 1117](#), Nr 106, [poz. 1150](#), Nr 110, [poz. 1190](#), Nr 125, [poz. 1363](#) i [1370](#) i Nr 134, [poz. 1509](#), z 2002 r. Nr 19, [poz. 199](#), Nr 25, [poz. 253](#), Nr 74, [poz. 676](#), Nr 78, [poz. 715](#), Nr 89, [poz. 804](#), Nr 135, [poz. 1146](#), Nr 141, [poz. 1182](#), Nr 169, [poz. 1384](#), Nr 181, [poz. 1515](#), Nr 200, [poz. 1679](#) i Nr 240, [poz. 2058](#), z 2003 r. Nr 7, [poz. 79](#), Nr 45, [poz. 391](#), Nr 65, [poz. 595](#), Nr 84, [poz. 774](#), Nr 90, [poz. 844](#), Nr 96, [poz. 874](#), Nr 122, [poz. 1143](#), Nr 135, [poz. 1268](#), Nr 137, [poz. 1302](#), Nr 166, [poz. 1608](#), Nr 202, [poz. 1956](#), Nr 222, [poz. 2201](#), Nr 223, [poz. 2217](#) i Nr 228, [poz. 2255](#), z 2004 r. Nr 29, [poz. 257](#), Nr 54, [poz. 535](#), Nr 93, [poz. 894](#), Nr 99, [poz. 1001](#), Nr 109, [poz. 1163](#), Nr 116, [poz. 1203](#), [1205](#) i [1207](#), Nr 120, [poz. 1252](#), Nr 123, [poz. 1291](#), Nr 162, [poz. 1691](#), Nr 210, [poz. 2135](#), Nr 263, [poz. 2619](#) i Nr 281, [poz. 2779](#) i [2781](#), z 2005 r. Nr 25, [poz. 202](#), Nr 30, [poz. 262](#), Nr 85, [poz. 725](#), Nr 86, [poz. 732](#), Nr 90, [poz. 757](#), Nr 102, [poz. 852](#), Nr 143, [poz. 1199](#) i [1202](#), Nr 155, [poz. 1298](#), Nr 164, [poz. 1365](#) i [1366](#), Nr 169, [poz. 1418](#) i [1420](#), Nr 177, [poz. 1468](#), Nr 179, [poz. 1484](#), Nr 180, [poz. 1495](#) i Nr 183, [poz. 1538](#), z 2006 r. Nr 46, [poz. 328](#), Nr 104, [poz. 708](#) i [711](#), Nr 107, [poz. 723](#), Nr 136, [poz. 970](#), Nr 157, [poz. 1119](#), Nr 183, [poz. 1353](#) i [1354](#), Nr 217, [poz. 1588](#), Nr 226, [poz. 1657](#) i Nr 249, [poz. 1824](#), z 2007 r. Nr 35, [poz. 219](#), Nr 99, [poz. 658](#), Nr 115, [poz. 791](#) i [793](#), Nr 176, [poz. 1243](#), Nr 181, [poz. 1288](#), Nr 191, [poz. 1361](#) i [1367](#), Nr 192, [poz. 1378](#) i Nr 211, [poz. 1549](#) oraz z 2008 r. Nr 97, [poz. 623](#), Nr 141, [poz. 888](#), Nr 143, [poz. 894](#), Nr 209, [poz. 1316](#) i Nr 220, [poz. 1431](#).