

U S T A W A

z dnia 2019 r.

o Centralnej Informacji Emerytalnej¹⁾

Art. 1. Ustawa określa zasady funkcjonowania Centralnej Informacji Emerytalnej.

Art. 2. 1. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) IKE - indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808);
- 2) IKZE - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 3) informacja emerytalna - dane osobowe osób zainteresowanych, dane o wpłaconych lub zapisanych składkach i innych środkach służących wyliczeniu przyszłych świadczeń emerytalnych oraz informacja o szacunkowych kwotach tych świadczeń;
- 4) KRUS - Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w rozumieniu ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2019 r. poz. 299 i 303);
- 5) organ nadzoru - minister właściwy do spraw instytucji finansowych i minister właściwy do spraw informatyzacji;
- 6) PFR - Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie w rozumieniu art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1302, 1309, 1571 i 1655);
- 7) podmiot obowiązany - ZUS, KRUS, instytucja finansowa prowadząca IKE lub IKZE, zarządzający pracowniczym programem emerytalnym, organy emerytalne określone

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: 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 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oraz ustawę z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych i Ministra Sprawiedliwości oraz wojskowe organy emerytalne;

- 8) PPK - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572);
- 9) system CIE - system teleinformatyczny, w którym jest prowadzona Centralna Informacja Emerytalna;
- 10) świadczenie emerytalne:
 - a) emerytura, o której mowa w art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1270, z późn. zm.²⁾),
 - b) emerytura częściowa, o której mowa w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
 - c) okresowa emerytura kapitałowa, o której mowa w ustawie z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 926),
 - d) emerytura rolnicza i emerytura z ubezpieczenia społecznego rolników indywidualnych i członków ich rodzin, o których mowa w art. 18 pkt 1 i 4 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników,
 - e) wypłata, w rozumieniu:
 - art. 2 pkt 13 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
 - art. 2 pkt 18 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 850, 1474 i 1495),
 - art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
 - f) emerytura wojskowa, w rozumieniu art. 2 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 10 grudnia 1993 r. o zaopatrzeniu emerytalnym żołnierzy zawodowych i ich rodzin (Dz. U. z 2019 r. poz. 289, 730, 1635 i 1726),
 - g) emerytura policyjna, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 18 lutego 1994 r. o zaopatrzeniu emerytalnym funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 2245 oraz z 2019 r. poz. 39, 359, 730, 752 i 1622.

Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin (Dz. U. z 2019 r. poz. 288 i 730);

11) zainteresowany:

- a) osoby fizyczne, o których mowa w art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 300, z późn.zm.³⁾),
- b) ubezpieczony, o którym mowa w art. 42 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników,
- c) członek pracowniczych funduszy emerytalnych, o którym mowa w art. 86 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1906 i 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074, 1474 i 1495),
- d) oszczędzający, o którym mowa w art. 2 pkt 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
- e) uczestnik programów emerytalnych, w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 11 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
- f) uczestnik pracowniczych planów kapitałowych, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 33 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- g) uprawniony do zaopatrzenia emerytalnego żołnierzy zawodowych, funkcjonariuszy Policji, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Agencji Wywiadu, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Straży Granicznej, Straży Marszałkowskiej, Służby Ochrony Państwa, Państwowej Straży Pożarnej, Służby Celno-Skarbowej i Służby Więziennej oraz ich rodzin,
- h) osoba, która spełniała warunki określone w lit. a-g w przeszłości;

12) ZUS - Zakład Ubezpieczeń Społecznych w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

2. Danymi osobowymi, o których mowa w ust. 1 pkt 3, są:

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2019 r. poz. 3036, 730, 1495, 1553, 1590, 1655 i 1818.

- 1) imię (imiona) i nazwisko, nazwisko rodowe, data urodzenia, płeć, obywatelstwo;
- 2) numer PESEL i numer NIP, o ile zostały nadane;
- 3) rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości;
- 4) adres miejsca zamieszkania, adres do korespondencji i adres poczty elektronicznej;
- 5) numer telefonu kontaktowego.

Art. 3. 1. Centralną Informację Emerytalną, zwaną dalej „CIE”, prowadzi PFR w systemie teleinformatycznym.

2. Zadaniem CIE jest gromadzenie i udostępnianie informacji emerytalnych pochodzących z:

- 1) kont ubezpieczonych, o których mowa w art. 40 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
- 2) ewidencji okresów podlegania ubezpieczeniu i opłacania składek, o której mowa w art. 42 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników;
- 3) rejestrów członków pracowniczych funduszy emerytalnych, o których mowa w art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 4) IKE;
- 5) IKZE;
- 6) rachunków, uczestników pracowniczego programu emerytalnego w rozumieniu art. 2 pkt 16 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
- 7) rachunków PPK, w zakresie objętym ewidencją uczestników PPK, o której mowa w art. 74 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 8) danych zgromadzonych przez organy emerytalne określone przez ministra właściwego do spraw wewnętrznych i Ministra Sprawiedliwości oraz wojskowe organy emerytalne, które służą tym organom do wyliczenia emerytur i rent.

3. CIE umożliwia kierowanie przez zainteresowanych zapytań o dane zgromadzone w celu wyliczania świadczeń emerytalnych przez organy emerytalne, o których mowa w ust. 2 pkt 8, oraz udzielanie informacji emerytalnych przez te organy.

4. PFR przechowuje i przetwarza dane związane z przyjmowaniem zapytań zainteresowanych, o których mowa w ust. 3.

5. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres informacji emerytalnych, o których mowa w ust. 2, które podlegają przekazaniu do CIE przez

podmioty obowiązanie oraz gromadzeniu lub udostępnieniu z CIE, mając na uwadze kompletność i poprawność informacji udzielanych z CIE.

Art. 4. 1. PFR, w ramach CIE, prowadzi ewidencje:

- 1) kont publicznych systemów emerytalnych, obejmującą informacje emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 1, 2 i 8;
- 2) pracowniczych funduszy emerytalnych, obejmującą informacje emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 3;
- 3) indywidualnych kont emerytalnych, obejmującą informacje emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 4;
- 4) indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, obejmującą informacje emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 5;
- 5) pracowniczych programów emerytalnych, obejmującą informacje emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 6.

2. PFR podłączy system teleinformatyczny, w którym prowadzi Ewidencję Pracowniczych Planów Kapitałowych, o której mowa w art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, do systemu CIE.

Art. 5. PFR może zamieszczać w CIE wiadomości:

- 1) związane z funkcjonowaniem systemu zabezpieczenia społecznego, w szczególności skierowanych do nieoznaczonego odbiorcy lub grup odbiorców, w tym ogłoszenia i komunikaty dotyczące informacji emerytalnych, przekazane przez organy władzy publicznej, ZUS, KRUS oraz organy emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 8;
- 2) przekazane przez instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE, zarządzające pracowniczymi planami kapitałowymi lub towarzystwa emerytalne, z wyjątkiem informacji handlowych.

Art. 6. 1. CIE umożliwia zainteresowanym nieodpłatny dostęp do informacji emerytalnych.

2. CIE umożliwia zainteresowanemu dostęp wyłącznie do informacji emerytalnych, które go dotyczą.

3. Zainteresowany może ustanowić pełnomocnika do dostępu do informacji emerytalnych.

4. Przepisy ustawy nie wyłączają udostępniania informacji emerytalnych w trybie określonym przepisami odrębnymi.

Art. 7. 1. Podmiot obowiązany podłącza swój system teleinformatyczny, w którym gromadzone są informacje emerytalne, do systemu CIE.

2. Minister właściwy do spraw informatyzacji, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, wymogi techniczne podłączenia systemów teleinformatycznych podmiotów obowiązanych do podłączenia do systemu CIE oraz strukturę dokumentów elektronicznych, w których przekazywane są informacje emerytalne, uwzględniając konieczność zapewnienia bezpieczeństwa przesyłanych danych, neutralności technologicznej i dostępności dla podmiotów obowiązanych.

Art. 8. 1. Podmioty obowiązane zgłaszają PFR gotowość podłączenia swoich systemów teleinformatycznych do systemu CIE przed dniem przyjęcia pierwszego członka lub otwarcia pierwszego rachunku albo konta.

2. PFR, w drodze porozumienia, uzgadnia z podmiotami obowiązanyymi szczegółowe warunki techniczne i organizacyjne podłączenia ich systemów teleinformatycznych do systemu CIE, w tym termin podłączenia.

3. W przypadku niezgodnienia szczegółowych warunków technicznych, o których mowa w ust. 2, w tym terminu podłączenia, PFR może zwrócić się do ministra właściwego do spraw informatyzacji o wydanie decyzji administracyjnej nakazującej podmiotowi obowiązanyemu podłączenie jego systemu teleinformatycznego do systemu CIE.

4. W decyzji, o której mowa w ust. 3, minister właściwy do spraw informatyzacji określa szczegółowe warunki techniczne i organizacyjne oraz termin podłączenia systemu teleinformatycznego podmiotu obowiązanyego do systemu CIE.

Art. 9. 1. Podmioty obowiązane, w terminie trzech dni roboczych od dnia podłączenia swojego systemu teleinformatycznego do systemu CIE, przekazują drogą elektroniczną dotychczas zgromadzone informacje emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 1-6 i 8.

2. Podmiot obowiązany, który wykonał obowiązek określony w ust. 1, na koniec każdego dnia roboczego przekazuje PFR, drogą elektroniczną, informacje emerytalne, o których mowa w art. 3 ust. 2 pkt 1-6 i 8, których jeszcze nie przekazał.

Art. 10. Podmioty obowiązane dokonują czynności określone w art. 7-9 nieodpłatnie.

Art. 11. 1. PFR nie zmienia treści informacji emerytalnych otrzymanych od podmiotów obowiązanych.

2. PFR wykorzystuje informacje emerytalne, w tym dane osobowe, wyłączenie w zakresie niezbędnym do funkcjonowania CIE, z wyjątkiem ust. 3.

3. PFR może przetwarzać informacje emerytalne w celach statystycznych, oszacowania przyszłych świadczeń emerytalnych oraz w celu ujednoczenia sposobu ich prezentacji zainteresowanym.

4. Domniemywa się, że dane gromadzone i udostępniane z systemu CIE są prawdziwe.

Art. 12. 1. PFR zapewnia dostęp do informacji emerytalnych za pomocą strony internetowej CIE i aplikacji mobilnej CIE.

2. W celu uzyskania informacji emerytalnych należy utworzyć profil zainteresowanego w systemie CIE. Profil zainteresowanego może być utworzony także przed uzyskaniem statusu zainteresowanego.

3. Udostępnienie informacji emerytalnej następuje po weryfikacji tożsamości zainteresowanego za pomocą:

- 1) profilu zaufanego w rozumieniu art. 3 pkt 14 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2019 r. poz. 700, 730, 848 i 1590);
- 2) podpisu zaufanego w rozumieniu art. 3 pkt 14a ustawy wymienionej w pkt 1;
- 3) podpisu osobistego w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 9 ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych (Dz. U. z 2019 r. poz. 653 i 730);
- 4) profilu osobistego w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 10 ustawy wymienionej w pkt 3;
- 5) środka identyfikacji elektronicznej wydanego w systemie identyfikacji elektronicznej przyłączonym do węzła krajowego identyfikacji elektronicznej, o którym mowa w art. 21a ust. 1 pkt 2 lit. a ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (Dz. U. z 2019 r. poz. 162 i 1590), które określi minister właściwy do spraw informatyzacji;
- 6) systemu teleinformatycznego banku krajowego, spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowych lub instytucji finansowej dysponujących informacjami emerytalnymi, które spełniają minimalne wymagania techniczne i funkcjonalne oraz zapewniają integralność danych służących weryfikacji tożsamości zainteresowanego.

4. Minister właściwy do spraw informatyzacji, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) środki identyfikacji elektronicznej, o których mowa w ust. 3 pkt 5,

- 2) minimalne wymogi techniczne oraz poziom bezpieczeństwa, które muszą spełniać systemy teleinformatyczne, o których mowa w ust. 3 pkt 6
- uwzględniając konieczność ochrony informacji emerytalnych przed nieuprawnionym dostępem, przetwarzaniem, zmianą lub utratą.

Art. 13. 1. Za pośrednictwem CIE zainteresowany może:

- 1) podać albo zmienić następujące dane:
 - a) imię (imiona) i nazwisko, nazwisko rodowe, datę urodzenia, obywatelstwo,
 - b) numer PESEL i numer NIP, o ile zostały nadane,
 - c) rodzaj, serię i numer dokumentu tożsamości,
 - d) adres miejsca zamieszkania, adres do korespondencji i adres poczty elektronicznej,
 - e) numer telefonu kontaktowego;
- 2) wskazać osobę uprawnioną do otrzymania środków z IKE lub IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego lub osobę uprawnioną do otrzymania sumy ubezpieczenia, w rozumieniu art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 3) ustanowić pełnomocnika do dostępu do informacji emerytalnych;
- 4) złożyć oświadczenie o rezygnacji z otrzymywania z ZUS informacji o stanie konta w formie pisemnej;
- 5) złożyć oświadczenie o zgodzie na otrzymywanie korespondencji od podmiotów obowiązanych;
- 6) złożyć do właściwego podmiotu obowiązanych wniosek o sprostowanie przekazanej przez ten podmiot informacji emerytalnej.

2. CIE umożliwia złożenie także innych dyspozycji niż wymienione w ust. 1, w zakresie uzgodnionym przez PFR z podmiotem obowiązanych.

3. Do skuteczności czynności, o których mowa w ust. 2, wobec poszczególnych podmiotów obowiązanych wymagane jest potwierdzenie czynności przez dany podmiot. Potwierdzone dyspozycje niezwłocznie i nieodpłatnie przesyła się na profil zainteresowanego.

4. Za pośrednictwem CIE podmiot obowiązanych może doręczać zainteresowanym pisma, jeżeli zainteresowany wyrazi na to zgodę. Pismo uznaje się za doręczone w chwili wskazanej w elektronicznym potwierdzeniu odbioru, a w przypadku braku takiego potwierdzenia, doręczenie uznaje się za skuteczne po upływie 14 dni od daty umieszczenia pisma w systemie CIE.

5. Minister właściwy do spraw informatyzacji określi, w drodze rozporządzenia, tryb i sposób dokonywania doręczeń za pośrednictwem CIE, mając na względzie zapewnienie skuteczności doręczeń oraz ochronę praw osób, którym pisma są doręczane.

Art. 14. 1. PFR może, w drodze umowy zawartej w formie pisemnej, powierzyć jednemu lub kilku wyspecjalizowanym przedsiębiorcom wykonywanie obsługi technicznej systemu CIE.

2. Przedsiębiorcy wykonujący obsługę techniczną, o której mowa w ust. 1, są obowiązani do stworzenia warunków organizacyjnych i technicznych zapewniających ochronę danych gromadzonych i przetwarzanych w CIE, w szczególności zabezpieczenie tych danych przed nieuprawnionym dostępem, przetwarzaniem, zmianą, uszkodzeniem, zniszczeniem lub utratą.

3. PFR może powierzyć wykonywanie obsługi technicznej, o której mowa w ust. 1, tylko przedsiębiorcom, którzy dają rękojmię należytego wywiązywania się z obowiązków określonych w ustawie, w szczególności zachowania tajemnicy, o której mowa w art. 16 ust. 1.

Art. 15. 1. PFR w odniesieniu do danych osobowych zgromadzonych w związku z udostępnianiem informacji emerytalnych jest administratorem w rozumieniu art. 4 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 127 z 23.05.2018, str. 2), zwanego dalej „rozporządzeniem 2016/679”.

2. PFR może wykonać obowiązek, o którym mowa w art. 13 ust. 1 i 2 oraz art. 14 ust. 1 i 2 rozporządzenia 2016/679 przez udostępnienie informacji, o których mowa w tych przepisach, na stronie internetowej CIE.

3. Dane osobowe, o których mowa w ust.1, mogą przetwarzać tylko osoby posiadające pisemne upoważnienie wydane przez PFR. Osoby te zobowiązują się na piśmie do zachowania tych danych w tajemnicy.

Art. 16. 1. Informacje uzyskane przez PFR lub przedsiębiorców, o których mowa w 14 ust. 1, w związku z obsługą CIE, w wyniku realizacji zadań wynikających z ustawy podlegają obowiązkowi zachowania w tajemnicy.

2. Zobowiązane do zachowania tajemnicy, o której mowa w ust. 1, są osoby sprawujące funkcje kierownicze, pracownicy i osoby pozostające z PFR lub przedsiębiorcami, o których mowa w art. 14 ust. 1, w stosunku zlecenia lub w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, mający dostęp do danych, o których mowa w ust.1.

3. Do tajemnicy, o której mowa w ust. 1, w zakresie nieuregulowanym w ustawie stosuje się odpowiednio przepisy o tajemnicy zawodowej, o której mowa odpowiednio w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355, z późn. zm.⁴⁾), ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2019 r. poz. 381 i 730).

4. Obowiązek zachowania tajemnicy jest nieograniczony w czasie i wiąże także po śmierci zainteresowanego.

5. PFR, przedsiębiorcy, o których mowa w art. 14 ust. 1, oraz osoby, o których mowa w ust. 2, mają obowiązek udzielenia informacji o funkcjonowaniu CIE wyłącznie na żądanie:

- 1) sądu lub prokuratora – w związku z toczącym się postępowaniem;
- 2) ministra właściwego do instytucji finansowych i ministra właściwego do spraw informatyzacji – w związku ze sprawowaniem przez te organy nadzoru nad działalnością CIE;
- 3) innych upoważnionych organów – w związku z postępowaniem prowadzonym przez te organy postępowaniem na podstawie ustawy.

Art. 17. 1. Instytucja finansowa prowadząca IKE lub IKZE, zarządzający pracowniczymi planami kapitałowymi oraz towarzystwo emerytalne wnoszą na rzecz PFR opłatę za udostępnianie informacji emerytalnych i korzystanie z innych funkcji CIE za każdy rozpoczęty miesiąc.

2. Opłata nie może być wyższa niż 0,0035% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, w odniesieniu do każdego zainteresowanego, dla którego podmioty, o których mowa w ust. 1, prowadzą konta, rachunki lub ewidencje.

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, 2243 i 2244 oraz z 2019 r. poz. 730, 875, 1495, 1572 i 1655.

3. Opłatę wnosi się z góry do 14. dnia każdego rozpoczętego miesiąca, w którym system teleinformatyczny podmiotu obowiązany jest podłączony do systemu CIE.

4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, wysokość opłaty, uwzględniając koszty funkcjonowania CIE i możliwość osiągnięcia rozsądnego zysku z obsługi CIE.

Art. 18. 1. Nadzór nad zgodnością z przepisami ustawy, przepisami wydanymi na jej podstawie oraz interesem zainteresowanych sprawuje organ nadzoru:

- 1) minister właściwy do spraw instytucji finansowych, w zakresie:
 - a) działań PFR w zakresie gromadzenia i udostępniania informacji emerytalnych,
 - b) przekazywaniem przez podmioty obowiązane informacji emerytalnych do CIE,
 - c) przestrzeganiem tajemnicy, o której mowa w art. 16,
 - d) naliczaniem przez PFR opłaty, o której mowa w art. 17;
- 2) minister właściwy do spraw informatyzacji, w zakresie:
 - a) stosowania wymogów technicznych, o których mowa w przepisach wydanych na podstawie art. 7 ust. 2,
 - b) ustalania szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych podłączenia systemu teleinformatycznego podmiotu obowiązany do systemu CIE, o których mowa w art. 8 ust. 2,
 - c) stosowania środków identyfikacji elektronicznej, o których mowa w art. 12 ust. 3,
 - d) powierzenia przez PFR obsługi technicznej systemu CIE przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 14 ust. 1,
 - e) ochrony informacji emerytalnych przed nieuprawnionym dostępem, przetwarzaniem, zmianą, uszkodzeniem, zniszczeniem lub utratą.

2. Organ nadzoru ma prawo żądania wyjaśnień, informacji i danych, dotyczących funkcjonowania CIE, niezbędnych do wykonywania uprawnień nadzorczych.

3. Organ nadzoru może wezwać do usunięcia naruszenia prawa w wyznaczonym terminie oraz wydać zalecenia.

4. W przypadku nieusunięcia naruszenia prawa w terminie określonym w wezwaniu do usunięcia naruszenia prawa, organ nadzoru nakazuje, w drodze decyzji administracyjnej, przywrócić w wyznaczonym terminie stanu zgodnego z prawem.

Art. 19. Organ nadzoru, wykonując uprawnienia przyznane ustawą, może zwrócić się o współpracę do innego właściwego organu, w szczególności do:

- 1) ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego – w sprawach udostępniania informacji emerytalnych pochodzących z ZUS;
- 2) ministra właściwego do spraw rozwoju wsi – w sprawach udostępniania informacji emerytalnych pochodzących z KRUS;
- 3) Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych – w sprawach ochrony danych osobowych;
- 4) Komisji Nadzoru Finansowego – w sprawach z zakresu rynku finansowego.

Art. 20. Przepisy art. 18 i art. 19 nie wyłączają uprawnień nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego określonych odpowiednio w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 1417 i 2243), ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207), ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 298, 326, 730, 875 i 1571) oraz ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz uprawnień nadzorczych Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych określonych w przepisach ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781).

Art. 21. 1. PFR corocznie, do dnia 31 marca, przesyła drogą elektroniczną ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych oraz ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego raport o zgromadzonych informacjach emerytalnych.

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, określi szczegółową treść raportu, o którym mowa w ust. 1, oraz format danych w którym ma być przesłany, mając na uwadze zapewnienie kompletności zebranych danych o informacjach emerytalnych, skuteczność nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochronę danych osobowych zgromadzonych w związku z udostępnianiem informacji emerytalnych.

Art. 22. 1. PFR mogą być udzielone dotacje celowe z budżetu państwa na dofinansowanie kosztów utrzymania i udostępniania informacji emerytalnych z ewidencji, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 4.

2. Dotacje, o których mowa w ust. 1, nie mogą:

- 1) przewyższać koniecznych, rzeczywistych kosztów bezpośrednich i pośrednich poniesionych przez PFR;
- 2) obejmować dofinansowania działalności gospodarczej PFR.

3. PFR prowadzi wyodrębnioną ewidencję dla systemu CIE oraz dla działalności gospodarczej, w tym jest obowiązany do prawidłowego przypisywania przychodów i kosztów na podstawie metod mających obiektywne uzasadnienie.

4. Zasady prowadzenia wyodrębnionej ewidencji oraz metody przypisywania przychodów i kosztów zgodnie z podziałem tych środków, o którym mowa w ust. 3, PFR określa w dokumentacji, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351, 1495, 1571, 1655 i 1680).

5. W zakresie nieuregulowanym w ust. 1–4 stosuje się odpowiednio przepisy art. 150–152 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, 1622 i 1649).

Art. 23. Minister właściwy do spraw informatyzacji może, w drodze decyzji administracyjnej, nałożyć na podmiot obowiązany karę pieniężną w wysokości 100 000 zł za każdy rozpoczęty miesiąc, w którym system teleinformatyczny podmiotu obowiązanego, wbrew decyzji, o której mowa w art. 8 ust. 3 i 4, nie jest podłączony do systemu CIE albo nie przekazał informacji emerytalnych.

Art. 24. 1. Minister właściwy może, w drodze decyzji administracyjnej, nałożyć karę pieniężną w wysokości do 50 000 zł na adresata decyzji, o której mowa w art. 18 ust. 4, który w wyznaczonym terminie nie przywróci stanu zgodnego z prawem.

2. Kolejna kara pieniężna, w takiej samej wysokości jak kara, o której mowa w ust. 1, może być nałożona po upływie kolejnych 30 dni od dnia niewykonania decyzji, o której mowa w art. 18 ust. 4.

Art. 25. 1. Środki finansowe uzyskane z kar pieniężnych, o których mowa w art. 23 i 24, stanowią dochód budżetu państwa.

2. Karę pieniężną uiszcza się w terminie 14 dni od dnia doręczenia ostatecznej decyzji, na rachunek bankowy urzędu obsługującego organ nadzoru.

3. Koszty związane z uiszczeniem kary pieniężnej pokrywa wpłacający.

Art. 26. W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1906 i 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074, 1474 i 1495) w art. 191 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w ust. 1 zdanie trzecie otrzymuje brzmienie:
„Tryby i formy przesyłania informacji, które mogą być stosowane w danym funduszu, określa jego statut, z zastrzeżeniem ust. 1c.”;
- 2) po ust. 1b dodaje się ust. 1c w brzmieniu:
„1c. Informację, o której mowa w ust. 1, fundusz udostępnia także za pomocą Centralnej Informacji Emerytalnej, o której mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia ... o Centralnej Informacji Emerytalnej (Dz. U. poz.).”.

Art. 27. W ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 300, z późn. zm.⁵⁾) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 4 w pkt 17 kropkę zastępuje się średnikiem dodaje się pkt 18 w brzmieniu:
„18) Centralna Informacja Emerytalna – system teleinformatyczny, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia o Centralnej Informacji Emerytalnej (Dz. U. poz.).”;
- 2) w art. 50:
 - a) ust. 1h otrzymuje brzmienie:
„1h. Zakład nie przesyła informacji o stanie konta ubezpieczonym, którzy w systemie teleinformatycznym:
 - 1) Zakładu utworzyli profil informacyjny lub
 - 2) Centralnej Informacji Emerytalnej utworzyli profil zainteresowanego oraz zrezygnowali z otrzymywania informacji o stanie konta w postaci papierowej.”;
 - b) dodaje się ust. 1ha w brzmieniu:
„1ha. W przypadkach, o których mowa w ust. 1h, zakres danych objętych informacją o stanie konta udostępnia się tym ubezpieczonym w systemie teleinformatycznym w formie elektronicznej, z zastrzeżeniem ust. 1i oraz 2b.”;
 - c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
„3. Dane zgromadzone na koncie ubezpieczonego, o których mowa w art. 40, i na koncie płatnika składek, o których mowa w art. 45, mogą być udostępniane: sądom, prokuratorom, organom podatkowym, Państwowej Inspekcji Pracy, Biuru Nadzoru Wewnętrznego, Policji, Straży Granicznej, komornikom sądowym, organom egzekucyjnym w rozumieniu ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r.

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2019. poz. 303, 730, 1495, 1553, 1590, 1655 i 1808.

o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2019 r. poz. 1438, późn. zm.⁶)), ministrowi właściwemu do spraw gospodarki w zakresie koniecznym do rozstrzygnięcia spraw prowadzonych na podstawie art. 29, art. 32 oraz art. 34 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy, ministrowi właściwemu do spraw rodziny, ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego, organom realizującym świadczenia rodzinne, świadczenia z funduszu alimentacyjnego oraz świadczenia wychowawcze, ośrodkom pomocy społecznej, powiatowym centrom pomocy rodzinie, publicznym służbom zatrudnienia, Komisji Nadzoru Finansowego oraz wojewodzie i Szefowi Urzędu do Spraw Cudzoziemców w zakresie prowadzonych postępowań dotyczących legalizacji pobytu cudzoziemców na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz Polskiemu Funduszowi Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1302, 1309, 1571 i 1655), w zakresie niezbędnym do prowadzenia Centralnej Informacji Emerytalnej, z uwzględnieniem przepisów dotyczących ochrony danych osobowych.”.

Art. 28. W ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207) w art. 4 po ust. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. W celu realizacji ustawowych zadań Komisja może żądać od Polskiego Funduszu Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie w rozumieniu art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1302, 1309, 1571 i 1655), informacji związanych z funkcjonowaniem Centralnej Informacji Emerytalnej, o której mowa w przepisach ustawy z dnia o Centralnej Informacji Emerytalnej (Dz. U. zpoz.), z wyjątkiem informacji emerytalnych.”.

Art. 29. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808) wprowadza się następujące zmiany:

⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2019 r. poz. 1495, 1501, 1553, 1579, 1655 i 1798.

- 1) w art. 2 w pkt 21 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 22 w brzmieniu:
„22) Centralna Informacja Emerytalna – system teleinformatyczny, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia o Centralnej Informacji Emerytalnej (Dz. U. poz.).”;
- 2) po art. 17 dodaje się art. 17a w brzmieniu:
„Art. 17a. Instytucja finansowa udostępnia oszczędzającemu, za pomocą Centralnej Informacji Emerytalnej:
 - 1) dane identyfikujące IKE lub IKZE;
 - 2) datę pierwszej wpłaty albo datę przyjęcia pierwszej wypłaty transferowej, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej;
 - 3) sumę wpłat w każdym roku kalendarzowym;
 - 4) wysokości i daty wypłat transferowych przyjętych na IKE lub IKZE oszczędzającego;
 - 5) informacje o nazwie instytucji finansowej lub o danych zarządzającego i o danych pracodawcy prowadzącego program emerytalny, dokonujących tych wypłat;
 - 6) wysokości i daty częściowych zwrotów oraz informacje o nazwie instytucji finansowej dokonującej częściowego zwrotu;
 - 7) sumę wpłaconych składek podstawowych, w przypadku gdy na IKE oszczędzającego dokonano wypłaty transferowej z programu emerytalnego;
 - 8) wysokość i datę wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu wypłaty pierwszej raty.”.

Art. 30. W ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 8 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Do ostatniego dnia miesiąca następującego po każdym kwartale danego roku kalendarzowego ZUS udostępnia PFR informację dotyczącą płatnika będącego podmiotem zatrudniającym, który deklarował w tym kwartale składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe za osoby zatrudnione, która zawiera:
 - 1) nazwę;
 - 2) NIP;
 - 3) adres siedziby i adres do korespondencji lub adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
 - 4) liczbę osób zatrudnionych.”;

2) w art. 58 po ust. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. PFR podłączy system teleinformatyczny, w którym prowadzi ewidencję PPK, do systemu teleinformatycznego, w którym prowadzi Centralną Informację Emerytalną, o której mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia o Centralnej Informacji Emerytalnej (Dz. U.poz.).”;

3) w art. 133 po ust 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. ZUS udostępnia PFR, w terminie 14 dni od dnia otrzymania imiennego raportu miesięcznego, informacje o łącznej kwocie należnych składek na ubezpieczenia społeczne zatrudnionego oraz dane, o których mowa art. 41 ust. 3 lit. d ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.”.

Art. 31. 1. PFR utworzy Centralną Informację Emerytalną w terminie 3 lat od dnia wejścia w życie ustawy.

2. PFR, najpóźniej w terminie 30 dni od dnia zakończeniu budowy systemu CIE, ale nie później niż w terminie 16 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, przekaze podmiotom obowiązującym warunki techniczne podłączenia systemów teleinformatycznych podmiotów obowiązanych do systemu CIE oraz zwróci się do podmiotów obowiązanych o uzgodnienie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych podłączenia ich systemów teleinformatycznych do systemu CIE.

3. PFR i podmioty obowiązane, w drodze porozumienia, uzgodnią szczegółowe warunki techniczne i organizacyjne podłączenia systemów teleinformatycznych tych podmiotów do systemu CIE.

4. W przypadku niezgodnienia w terminie 19 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych, o których mowa w ust.3, PFR może zwrócić się do ministra właściwego do spraw informatyzacji o wydanie decyzji, o której mowa w art. 8 ust. 3 i 4.

5. Podmioty obowiązane istniejące w dniu upływu 16 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, zgłoszą PFR gotowość podłączenia swoich systemów teleinformatycznych do systemu CIE nie później niż w terminie:

1) 23 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, z wyjątkiem pkt 2;

2) 4 miesięcy od dnia w którym decyzja, o której mowa w art. 8 ust. 3 i 4, stała się prawomocna.

6. Podmiot obowiązany powstały po upływie 16 miesięcy i przed upływem 3 lat od dnia wejścia w życie ustawy zgłasza gotowość podłączenia swojego systemu teleinformatycznego

do systemu CIE w terminie 4 miesięcy od dnia otrzymania od PFR szczegółowych warunków technicznych podłączenia ich systemów teleinformatycznych do systemu CIE.

7. Do podmiotów obowiązanych, o których mowa w niniejszym artykule, przepisu art. 8 ust. 1 nie stosuje się.

Art. 32. 1. PFR mogą być udzielone dotacje celowe z budżetu państwa na dofinansowanie kosztów budowy systemu CIE.

2. Dotacje, o których mowa w ust. 1, nie mogą:

- 1) przewyższać koniecznych, rzeczywistych kosztów bezpośrednich i pośrednich poniesionych przez PFR;
- 2) obejmować dofinansowania działalności gospodarczej PFR.

3. PFR prowadzi wyodrębnioną ewidencję dla budowy CIE oraz dla działalności gospodarczej, w tym jest obowiązany do prawidłowego przypisywania przychodów i kosztów na podstawie metod mających obiektywne uzasadnienie.

4. Zasady prowadzenia wyodrębnionej ewidencji oraz metody przypisywania przychodów i kosztów zgodnie z podziałem tych środków, o których mowa w ust. 3, PFR określa w dokumentacji, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

5. W zakresie nieuregulowanym w ust. 1–4 stosuje się odpowiednio przepisy art. 150–152 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Art. 33. Minister właściwy do spraw informatyzacji w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy wyda przepisy wykonawcze na podstawie art. 7 ust. 2 niniejszej ustawy.

Art. 34. 1. W latach 2020–2029 maksymalny limit wydatków budżetu państwa będących skutkiem finansowym ustawy wynosi 45 000 000 zł, w tym w:

- 1) 2020 r. – 5 000 000 zł;
- 2) 2021 r. – 20 000 000 zł;
- 3) 2022 r. – 20 000 000 zł;
- 4) 2023 r. – 0 zł;
- 5) 2024 r. – 0 zł;
- 6) 2025 r. – 0 zł;
- 7) 2026 r. – 0 zł;
- 8) 2027 r. – 0 zł;

9) 2028 r. – 0 zł;

10) 2029 r. – 0 zł.

2. W przypadku przekroczenia lub zagrożenia przekroczenia przyjętego na dany rok budżetowy maksymalnego limitu wydatków, o którym mowa w ust. 1, zostanie zastosowany mechanizm korygujący, polegający na ograniczeniu wydatków PFR na budowę i utrzymanie systemu CIE.

3. Organem właściwym do monitorowania wykorzystania limitu wydatków, o którym mowa w ust. 1, oraz wdrożenia mechanizmu korygującego, o którym mowa w ust. 2, jest minister właściwy do spraw budżetu.

Art. 35. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 8 ust. 1, który wchodzi w życie po upływie 3 lat od dnia ogłoszenia.

Za zgodność pod względem

prawnym, legislacyjnym i redakcyjnym

Piotr Zychła

Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego

w Ministerstwie Inwestycji i Rozwoju

/podpisano podpisem elektronicznym/