

**ROZPORZĄDZENIE  
PREZESA RADY MINISTRÓW**

z dnia .....2009 r.

**w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych**

Na podstawie art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153, z późn. zm.<sup>1)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat powszechnych towarzystw emerytalnych na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych, zwanych dalej "kosztami nadzoru nad rynkiem emerytalnym".

**§ 2. 1.** Wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym za dany rok oblicza się jako iloczyn procentowego udziału składki wpłaconej do zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne otwartego funduszu emerytalnego w składkach wpłaconych do wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w danym roku oraz poniesionych ogółem kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym w danym roku, nie więcej jednak niż iloczyn procentowego udziału składki wpłaconej do zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne otwartego funduszu emerytalnego w składkach wpłaconych do wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w danym roku oraz kwoty stanowiącej 0,14 % składek wpłaconych do wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w danym roku.

2. Wysokość składek wpłaconych do wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, a także wysokość kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym, ustala się na podstawie informacji uzyskanych od Komisji Nadzoru Finansowego, zwanej dalej "organem nadzoru".

**§ 3. 1.** Powszechne towarzystwo emerytalne ustala co miesiąc zaliczkę na poczet kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym w wysokości 0,1064 % sumy składek wpłaconych w danym miesiącu do otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to powszechne towarzystwo emerytalne, przy czym sumę składek wpłaconych w danym miesiącu do otwartego funduszu emerytalnego ustala się według daty wpływu składek na rachunek funduszu.

2. Zaliczkę, o której mowa w ust. 1, powszechne towarzystwo emerytalne wpłaca za każdy miesiąc najpóźniej do końca następnego miesiąca, jednocześnie informując organ nadzoru o podstawie jej naliczenia, okresie, jakiego dotyczy, oraz jej wysokości. Zaliczka za ostatni miesiąc

---

<sup>1)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 170, poz. 1651, z 2004 r. Nr 93, poz. 891 i Nr 96, poz. 959, z 2005 r. Nr 48, poz. 447, Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204 i Nr 163, poz. 1362, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, Nr 170, poz. 1217 i Nr 249, poz. 1832, z 2007 r. Nr 82, poz. 557 i Nr 171, poz. 1206 oraz z 2008 r. Nr 228, poz. 1507.

roku kalendarzowego jest wpłacana do końca tego miesiąca, w wysokości zaliczki wpłaconej za miesiąc poprzedni.

3. Wpłaty zaliczek ulegają wstrzymaniu w przypadku, gdy kwota uiszczonych zaliczek po dokonaniu przez powszechne towarzystwa emerytalne wpłat za 6. miesiąc albo kolejne miesiące danego roku kalendarzowego będzie wyższa niż prognoza dochodów na pokrycie zaplanowanych wydatków z tytułu kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym.

4. Organ nadzoru w przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 3, informuje powszechne towarzystwa emerytalne o wstrzymaniu wpłat zaliczek najpóźniej na dwa tygodnie przed terminem wpłaty kolejnej zaliczki, o którym mowa w ust. 2.

**§ 4.** 1. Jeżeli suma wpłaconych zaliczek, o których mowa w § 3 ust. 1, jest wyższa niż obliczona na podstawie § 2 ust. 1 wysokość należnej wpłaty, powstaje nadpłata. Nadpłata jest zaliczana na poczet zaliczek za rok następny bądź podlega zwrotowi na pisemny wniosek powszechnego towarzystwa emerytalnego.

2. Organ nadzoru ustala wysokości nadpłaty, o której mowa w ust. 1, i informuje o jej wysokości powszechne towarzystwa emerytalne, w których wystąpiła nadpłata, w terminie do dnia 31 sierpnia następnego roku.

3. Nadpłata podlega zwrotowi w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku.

**§ 5.** 1. Jeżeli suma wpłaconych zaliczek, o których mowa w § 3 ust. 1, jest niższa niż obliczona na podstawie § 2 ust. 1 wysokość należnej wpłaty, powstaje niedopłata.

2. Organ nadzoru ustala wysokości niedopłaty, o której mowa w ust. 1, i informuje o jej wysokości powszechne towarzystwa emerytalne, w których wystąpiła niedopłata, w terminie do dnia 31 sierpnia następnego roku.

3. Powszechne towarzystwo emerytalne pokrywa niedopłatę, w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 2.

**§ 6.** Wysokość składki wpłaconej do otwartego funduszu emerytalnego, o której mowa w § 2 ust. 1 i § 3 ust. 1, oblicza się jako sumę składek wpłaconych do otwartego funduszu emerytalnego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w danym okresie, pomniejszonych o należności Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu poniesionych kosztów poboru i dochodzenia tych składek oraz o zwrócone w tym okresie do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych nienależnie przekazane składki.

**§ 7.** Do obliczania wysokości należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym oraz ich rozliczania za rok 2008 stosuje się przepisy dotychczasowe.

**§ 8.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 18 czerwca 2009 r.<sup>2)</sup>

---

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2008 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, działalnością z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego, funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. Nr 236, poz. 1628), które utraciło moc z dniem wejścia w życie ustawy z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 42, poz. 341).

## **Uzasadnienie**

Potrzeba wydania niniejszego projektu rozporządzenia związana jest z wejściem w życie z dniem 18 czerwca 2009 r. ustawy z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 42 poz. 341), która implementowała do krajowego porządku prawnego postanowienia dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji. Powyższa ustawa wyodrębniła z działalności ubezpieczeniowej działalność reasekuracyjną i wprowadziła nowe podmioty działające rynku ubezpieczeniowym – zakłady reasekuracji, które zgodnie z dotychczasowymi przepisami były traktowane jako zakłady ubezpieczeń wykonujące działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji. Przepis art. 10 ww. ustawy wprowadził również zmiany w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (Dz. U. Nr 124, poz. 1153, z późn. zm.), w tym w zakresie kategorii podmiotów obowiązanych do wnoszenia wpłat na koszty nadzoru nad rynkiem ubezpieczeniowym. Niemniej zmiany te odnoszą się bezpośrednio do kosztów nadzoru nad rynkiem ubezpieczeniowym i nie mają wpływu na merytoryczną treść przepisów wykonawczych dotyczących kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym. Jednakże cyt. ustawa o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw zmieniła przepis upoważniający do wydania rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w ten sposób, że zmienił się zakres spraw przekazanych aktem wykonawczym – zmiana art. 14 ust. 1 pkt 1 poprzez dodanie do katalogu zobowiązanych podmiotów zakładów reasekuracji. W związku z powyższym z dniem wejścia w życie cyt. ustawy utraciło moc obowiązującą rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2008 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, działalnością z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego, funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. Nr 236, poz. 1628). W świetle powyższego wydanie rozporządzenia jest uzasadnione.

Projekt rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych, jest konsekwencją przyjęcia założenia, że w miejsce jednego aktu wykonawczego będą obowiązywały dwa rozporządzenia dotyczące odpowiednio rynku ubezpieczeniowego i rynku emerytalnego. Dotychczasowe rozwiązanie polegające na umieszczeniu przepisów

wykonawczych dotyczących wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem ubezpieczeniowym i emerytalnym w jednym rozporządzeniu zostało wypracowane w czasie, gdy nadzór nad tymi rynkami sprawował jeden wyspecjalizowany organ (jakim była Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych), a koszty nadzoru nad tymi rynkami były rozliczane łącznie. Dopiero rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2008 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, działalnością z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego, funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych, umożliwiło rozliczanie rzeczywistych kosztów ponoszonych przez organ nadzoru nad poszczególnymi rynkami (ubezpieczeniowym i emerytalnym). Propozycja przyjęcia dwóch rozporządzeń dotyczących odpowiednio rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego jest więc uzasadniona przede wszystkim faktem odrębnego rozliczania kosztów w ramach poszczególnych sektorów rynku finansowego nadzorowanego przez KNF. Pozwoli to uprościć konstrukcję dotychczasowych przepisów i stworzyć akty wykonawcze adresowane tylko do jednej kategorii podmiotów, zobowiązanych odpowiednio do pokrycia kosztów nadzoru nad rynkiem ubezpieczeń i rynkiem emerytalnym. Zgodnie z zasadami prawodawczej takie rozwiązanie legislacyjne jest możliwe mimo istnienia jednego upoważnienia do wydania rozporządzenia. Zgodnie z § 119 ust. 2 załącznika do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 2002 r. w sprawie „Zasad techniki prawodawczej” (Dz. U. Nr 100, poz. 908), jeżeli jedno upoważnienie ustawowe przekazuje do uregulowania różne sprawy, które dają się tematycznie wyodrębnić tak, że ich zakresy są rozłączne, można wydać na podstawie takiego upoważnienia więcej niż jedno rozporządzenie.

Projekt rozporządzenia powtarza regulacje zawarte w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2008 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, działalnością z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego, funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych, odnoszące się do kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym, w tym także przepis § 7 określający, w myśl zasady niedziałania prawa wstecz, że do wyliczenia należnych kosztów nadzoru w rozliczeniu zaliczkowych wpłat dokonanych przez powszechnie towarzystwa emerytalne w roku 2008 oraz ich rozliczenia stosuje się przepisy dotychczasowe, a to z uwagi na fakt rozliczania kosztów za rok 2008 w roku 2009.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej z chwilą przekazania go do uzgodnień z członkami Rady Ministrów.

Termin wejścia w życie rozporządzenia został określony na dzień 18 czerwca 2009 r., tj. na pierwszy dzień w którym przestało obowiązywać rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2008 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową, działalnością z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego, funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. Nr 236, poz. 1628). Proponowane rozwiązanie zapewnia ciągłość przepisów regulujących pokrycie kosztów nadzoru i nie jest sprzeczne z zasadą demokratycznego państwa prawa.

## Ocena Skutków Regulacji (OSR)

### 1) Podmioty, na które oddziałuje projekt:

projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na powszechne towarzystwa emerytalne oraz Komisję Nadzoru Finansowego;

### 2) wyniki przeprowadzonych konsultacji:

projekt rozporządzenia zostanie uzgodniony z Komisją Nadzoru Finansowego, Zakładem Ubezpieczeń Społecznych, Polską Izbą Ubezpieczeń, Rzecznikiem Ubezpieczonych, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych;

### 3) przedstawienie wyników analiz wpływu aktu normatywnego w szczególności na:

#### a) sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego,

#### b) rynek pracy:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na rynek pracy

#### c) konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki, przedsiębiorczość i funkcjonowanie przedsiębiorstw

#### d) sytuację i rozwój regionalny:

wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny;

### 4) źródła finansowania, obciążenie budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego:

projekt rozporządzenia nie wymaga dodatkowych środków finansowych, ani nie skutkuje obciążeniem budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego. Wydatki związane z kosztami nadzoru nad rynkiem emerytalnym będą ponoszone przez powszechne towarzystwa emerytalne w dotychczasowej wysokości.