

**ROZPORZĄDZENIE  
RADY MINISTRÓW**

**z dnia ..... 2009 r.**

**zmieniające rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych**

Na podstawie art. 196 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.<sup>1)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 70, poz. 627) wprowadza się następujące zmiany:

1) § 7 otrzymuje brzmienie:

„§ 7. 1. Wzór informacji, o której mowa w:

1) art. 192 ust. 1 ustawy, określa w przypadku:

- a) otwartego funduszu - załącznik nr 3 do rozporządzenia,
- b) pracowniczego funduszu - załącznik nr 4 do rozporządzenia;

2) art. 192 ust. 2 ustawy - określa załącznik nr 3a do rozporządzenia;

3) art. 192 ust. 3 ustawy – określa w przypadku informacji przekazywanej do członka otwartego funduszu załącznik nr 3b do rozporządzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Informacja jest przesyłana przesyłką listową, niebędącą przesyłką najszybszej kategorii, w terminie 14 dni od dnia:

- 1) otrzymania pisemnego żądania członka funduszu w przypadku, o którym mowa w art. 192 ust. 1 ustawy;
- 2) otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w art. 14 ust. 1 albo art. 25 ust. 5 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507), w przypadku, o którym mowa w art. 192 ust. 2 ustawy;
- 3) wygaśnięcia prawa do okresowej emerytury kapitałowej, o którym mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507), przypadku o którym mowa w art. 192 ust. 3 ustawy.

---

<sup>1)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 143, poz. 1202, Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i 711 i Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 17, poz. 95, oraz z 2008 r. Nr 180, poz. 1109 i Nr 228, poz. 1507.

3. Informacja, o której mowa w art. 192 ust. 3 ustawy, jest przekazywana do Zakładu za pomocą środków komunikacji elektronicznej w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego Zakładu w terminie 14 dni od dnia wygaśnięcia prawa do okresowej emerytury kapitałowej, o którym mowa w art. 9 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych.”;

2) w § 10:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Okresowe sprawozdanie, dotyczące działalności funduszu, obejmuje dane w zakresie:

- 1) liczby członków funduszu na koniec każdego kwartału;
- 2) zmiany liczby członków funduszu w stosunku do poprzedniego kwartału oraz w stosunku do analogicznego okresu w roku poprzednim;
- 3) liczby osób, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy, na koniec każdego kwartału;
- 4) liczby osób, które zawiadomiły dotychczasowy otwarty fundusz o zawarciu umowy z nowym otwartym funduszem;
- 5) liczby zawartych przez otwarty fundusz umów o członkostwo z osobami, które złożyły oświadczenie o dotychczasowym nieuczestniczeniu w otwartym funduszu, z wyszczególnieniem liczby umów zawartych w trybie korespondencyjnym oraz liczby umów nieobjętych zestawieniem, o którym mowa w przepisach w sprawie trybu i terminu powiadamiania Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przez otwarty fundusz o zawarciu umowy z członkiem oraz dokonywania wypłaty transferowej;
- 6) liczby zawartych przez otwarty fundusz umów o członkostwo z osobami, które złożyły oświadczenie o uczestnictwie w innym otwartym funduszu, z wyszczególnieniem liczby umów zawartych w trybie korespondencyjnym oraz liczby umów nieobjętych zestawieniem, o którym mowa w przepisach powołanych w pkt 5;
- 7) liczby osób, dla których otwarty fundusz otworzył rachunek w trybie art. 128, art. 129 i art. 131 ust. 3 ustawy, oraz liczby osób wyznaczonych do otwartego funduszu w drodze losowania;
- 8) liczby dokonanych zapisów na rachunku uprawnionego do otrzymania środków oraz na rachunku, z którego są przenoszone środki, w przypadkach, o których mowa w art. 126, art. 128 ust. 1, art. 129 oraz art. 131 ust. 1 ustawy, jeżeli te rachunki są prowadzone przez ten sam otwarty fundusz, oraz kwoty zapisywanych środków;
- 9) liczby członków otwartego funduszu, którym Zakład ustalił prawo do okresowej emerytury kapitałowej i jej wysokość;
- 10) kwot środków zgromadzonych na rachunkach członków otwartego funduszu, którym Zakład ustalił prawo do okresowej emerytury kapitałowej;

11) kwot środków:

- a) nieprzekazanych na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej lub przekazanych w niepełnej wysokości oraz o łącznej kwocie obciążenia z tego tytułu rachunku bankowego, o którym mowa w art. 14 ust. 7 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, zwanego dalej „rachunkiem bankowym otwartego funduszu”,
- b) nienależnie pobranych przez Zakład z rachunku bankowego otwartego funduszu, z wyszczególnieniem odsetek należnych z tego tytułu;

12) liczby wypłat jednorazowych i ratalnych dokonanych z pracowniczego funduszu, dokonanych w danym roku kalendarzowym i według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w danym kwartale, z podziałem na wypłaty:

- a) z tytułu uzyskania uprawnień emerytalnych, o których mowa w art. 42 ust. 1 pkt 1-3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1207, z 2005 r. Nr 143, poz. 1202 i z 2006 r. Nr 157, poz. 1119),
- b) dokonane na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci uczestnika,
- c) dokonane w przypadkach, o których mowa w art. 130 ustawy;

13) informacji dotyczących struktury aktywów pracowniczego funduszu według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w danym kwartale;

14) bilansu, rachunku zysków i strat oraz zestawienia zmian w kapitale własnym pracowniczego funduszu, sporządzonych zgodnie z przepisami o rachunkowości według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w danym kwartale.”,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1-3 i pkt 12, jest sporządzane co kwartał i przekazywane do organu nadzoru w terminie 30 dni od ostatniego dnia kwartału, za który sprawozdanie jest sporządzane.”;

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 5-11, jest sporządzane co miesiąc według stanu na koniec każdego miesiąca i przekazywane do organu nadzoru w terminie 15 dni od ostatniego dnia miesiąca, za który sprawozdanie jest sporządzane.”,

d) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 13 i 14, jest sporządzane co kwartał i przekazywane do organu nadzoru w terminie 7 dni od ostatniego dnia roboczego kończącego dany kwartał.”;

3) w § 12 dodaje się pkt 17 w brzmieniu:

„17) kwot środków przekazanych przez otwarty fundusz na:

a) rachunek bankowy Zakładu, o którym mowa w art. 14 ust. 6 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych, na wypłatę okresowych emerytur kapitałowych wraz z podaniem liczby członków otwartego funduszu, dla których przekazano środki na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej,

b) fundusz emerytalny wyodrębniony w ramach Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, wraz z podaniem liczby osób, dla których przekazano środki.”;

4) w § 13 dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) kwota środków utrzymywanych na rachunku bankowym otwartego funduszu.”;

5) w § 14 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Informacje, o których mowa w § 10 ust. 1, § 11 ust. 1, § 12 pkt 9-12, pkt 14 i 17 oraz § 13, są przekazywane do organu nadzoru za pomocą środków komunikacji elektronicznej w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.”;

6) w § 16 w ust.1 pkt 15 otrzymuje brzmienie:

„15) każdorazowej zmiany w zakresie osób zatrudnionych przez powszechne towarzystwo i podejmujących decyzje o sposobie lokowania aktywów otwartego funduszu, wraz z informacją o kwalifikacjach i doświadczeniu zawodowym osób nowozatrudnionych, a także wskazaniem, które z tych osób są doradcami inwestycyjnymi.”;

7) w § 18

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Bieżące informacje, o których mowa w § 12 pkt 1-14, pkt 16 i 17, § 15 pkt 1-8, § 16 ust. 1 pkt 1-13 oraz w § 17 ust. 1 pkt 1-5, pkt 7 i 8 oraz ust. 2, są przekazywane do organu nadzoru w ciągu 24 godzin od zaistnienia zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięcia o nich informacji przez fundusz lub towarzystwo.”,

b) po ust. 4 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. Informacje, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt 15, są przekazywane do organu nadzoru w terminie 7 dni od zaistnienia zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie.”;

8) załącznik nr 1 do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia;

9) załącznik nr 3 do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia;

10) po załączniku nr 3 do rozporządzenia dodaje się załączniki 3a i 3b w brzmieniu określonym w załącznikach nr 3 i 4 do niniejszego rozporządzenia;

11) załącznik nr 5 do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia.

**§ 2.** Do dnia 31 marca 2010 r. otwarty fundusz może przekazywać do Zakładu informację, o której mowa w art. 192 ust. 3 ustawy, na nośnikach elektronicznych, zgodnie z formatem określonym przez Zakład.

**§ 3.** Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

WZÓR

LOGO, nazwa i adres otwartego  
funduszu emerytalnego

Imię, nazwisko i adres do  
korespondencji\*

**Informacja o środkach  
znajdujących się na rachunku członka .....**  
(nazwa otwartego funduszu  
emerytalnego)

Imiona i nazwisko członka funduszu: .....

Data urodzenia: .....

Numer PESEL: .....

Numer NIP: .....

Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu: .....

Adres miejsca zamieszkania: .....

Numer rachunku członka funduszu: .....

**Stan rachunku w dniu ....., tj. dniu sporządzenia informacji:**  
(dzień, miesiąc, rok)

- liczba zgromadzonych jednostek rozrachunkowych: .....
- wartość jednostki rozrachunkowej: .....zł
- łączna wartość jednostek rozrachunkowych na rachunku:  
..... zł.

Informujemy, że ostatnia stopa zwrotu podana przez organ nadzoru do publicznej wiadomości, osiągnięta przez nasz otwarty fundusz emerytalny za okres 36 miesięcy (od ... do ...) wyniosła ....., podczas gdy średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w tym okresie



n-1	Razem: w okresie sprawozdawczym						X	
n	Łączna liczba jednostek rozrachunkowych zgromadzona na rachunku członkowskim							

\* Informacja nieobligatoryjna.



WZÓR

LOGO, nazwa i adres otwartego funduszu emerytalnego

Imię, nazwisko i adres do korespondencji\*

**Informacja o wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku członka .....**  
(nazwa otwartego funduszu emerytalnego)

**Imiona i nazwisko członka funduszu: .....**

**Data urodzenia: .....**

**Numer PESEL: .....**

**Numer NIP: .....**

**Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu: .....**

**Adres miejsca zamieszkania: .....**

**Numer rachunku członka funduszu: .....**

**Stan rachunku w dniu ....., tj. dniu sporządzenia informacji:**  
(dzień, miesiąc, rok)

- liczba zgromadzonych jednostek rozrachunkowych: .....
- wartość jednostki rozrachunkowej: ..... zł
- łączna wartość jednostek rozrachunkowych na rachunku: ..... zł.

**W przypadku uznania, że otrzymana informacja o wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zawiera błędne dane, należy skontaktować się z naszym otwartym funduszem emerytalnym:**

- pisemnie pod adresem: ..... lub

- faksem pod numerem: ....., lub
- przez internet pod adresem: ....., lub
- telefonicznie pod numerem: .....

**Treść nieobligatoryjna:**  
**Poniższa tabela zawiera wykaz operacji dokonanych na**  
**rachunku nr .....,**  
**w okresie od dnia ... do dnia ...:**

Lp.	Data operacji	Opis operacji	Kwota operacji (w zł)	Odsetki od ZUS z tytułu nieprzekazania w terminie składki do OFE (w zł)	Kwota opłaty potrąconej od środków przekazanych przez ZUS (w zł)	Kwota inwestowanych środków (w zł)	Wartość jednostki rozrachunkowej ustalonej dla operacji (w zł)	Liczba nabytych lub umorzonych jednostek rozrachunkowych
	poz. 1	poz. 2	poz. 3	poz. 4	poz. 5	poz. 6 (poz. 3 + poz. 4 - poz. 5)	poz. 7	poz. 8 (poz. 6 / poz. 7)
	Razem:						X	

\* Informacja nieobligatoryjna.

WZÓR

LOGO, nazwa i adres otwartego  
funduszu emerytalnego

Imię, nazwisko i adres do  
korespondencji\*

**Informacja o wartości środków pieniężnych  
zgromadzonych na rachunku członka .....**

(nazwa otwartego funduszu  
emerytalnego)

**Imiona i nazwisko członka funduszu: .....**

**Data urodzenia: .....**

**Numer PESEL: .....**

**Numer NIP: .....**

**Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu: .....**

**Adres miejsca zamieszkania: .....**

**Numer rachunku członka funduszu: .....**

**Stan rachunku na dzień .....**

(dzień, miesiąc, rok)

- liczba zgromadzonych jednostek rozrachunkowych: .....
- wartość jednostki rozrachunkowej: ..... zł
- łączna wartość jednostek rozrachunkowych na rachunku:  
..... zł.

**W przypadku uznania, że otrzymana informacja o wartości środków  
pieniężnych zgromadzonych na rachunku zawiera błędne dane,  
należy skontaktować się z naszym otwartym funduszem  
emerytalnym:**

- pisemnie pod adresem: ..... lub

- faksem pod numerem: ....., lub
- przez internet pod adresem: ....., lub
- telefonicznie pod numerem: .....

\* Informacja nieobligatoryjna.

WZÓR

LOGO, nazwa i adres otwartego funduszu emerytalnego

Imię, nazwisko i adres do korespondencji\*

**Informacja o wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku członka .....**  
(nazwa otwartego funduszu emerytalnego)

**Imiona i nazwisko członka funduszu: .....**

**Data urodzenia: .....**

**Numer PESEL: .....**

**Numer NIP: .....**

**Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu: .....**

**Adres miejsca zamieszkania: .....**

**Numer rachunku członka funduszu: .....**

**Stan rachunku w dniu ..... po dokonaniu ostatniej wypłaty**  
(dzień, miesiąc, rok)

**okresowej emerytury kapitałowej:**

- liczba zgromadzonych jednostek rozrachunkowych: .....
- wartość jednostki rozrachunkowej: ..... zł
- łączna wartość jednostek rozrachunkowych na rachunku: ..... zł.

**W przypadku uznania, że otrzymana informacja o wartości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zawiera błędne dane, należy skontaktować się z naszym otwartym funduszem**

**emerytalnym:**

- **pisemnie pod adresem: .....** lub
- **faksem pod numerem: .....,** lub
- **przez internet pod adresem: .....,** lub
- **telefonicznie pod numerem: .....**

\* Informacja nieobligatoryjna.

## WZÓR

**Zakres informacji objętych kwartalnym sprawozdaniem dotyczącym sytuacji finansowej powszechnego towarzystwa****I. Wprowadzenie do kwartalnej informacji obejmuje w szczególności:**

- 1) nazwę (firmę) powszechnego towarzystwa;
- 2) wskazanie okresu, za który sporządzana jest informacja;
- 3) wyjaśnienia dotyczące istotnych pozycji bilansu i rachunku wyników;
- 4) informacje o pozycjach pozabilansowych, w szczególności należnościach i zobowiązaniach warunkowych, zabezpieczeniach ustanowionych na majątku powszechnego towarzystwa.

**II. Bilans powszechnego towarzystwa**

Aktywa	Dzień bilansowy	Pasywa	Dzień bilansowy
1	2	3	4
A. Aktywa trwałe		A. Kapitał własny	
I. Wartości niematerialne i prawne		I. Kapitał podstawowy	
II. Rzeczowe aktywa trwałe		II. Udziały (akcje) własne	
III. Należności długoterminowe		III. Kapitał zapasowy	
1. Od jednostek powiązanych		IV. Kapitał z aktualizacji wyceny	
2. Od pozostałych jednostek		V. Pozostałe kapitały rezerwowe	
IV. Inwestycje długoterminowe		VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	
1. Nieruchomości		VII. Zysk (strata) netto	
2. Wartości niematerialne i prawne		VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	
3. Długoterminowe aktywa finansowe		B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	
		I. Rezerwy na zobowiązania	

		II. Zobowiązania długoterminowe	
4. Inne inwestycje długoterminowe		1. Wobec jednostek powiązanych	
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		2. Wobec pozostałych jednostek	
B. Aktywa obrotowe		III. Zobowiązania krótkoterminowe	
I. Zapasy			
II. Należności krótkoterminowe			
1. Z tytułu dostaw i usług, w tym:		1. Z tytułu dostaw i usług, w tym:	
a) z tytułu zarządzania funduszem, w tym:		a) z tytułu zarządzania funduszem, w tym:	
i) należności od OFE, w tym:		i) zobowiązania wobec OFE, w tym:	
- tytułem opłat od składek, za zarządzanie		- tytułem pokrycia niedoboru	
- tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz		- tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz	
- tytułem wypłaty z aktywów funduszu		- tytułem wpłat na rachunek premiiowy	
- tytułem zwrotów z rachunku rezerwowego		- tytułem wpłat na rachunek rezerwowego	
		- tytułem wpłat na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	
ii) należności od ZUS		- tytułem wpłat na rachunek części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego	
iii) należności od KDPW		ii) zobowiązania wobec Depozytariusza	
iv) należności od Depozytariusza		iii) pozostałe	
v) pozostałe		b) z tytułu akwizycji na rzecz	



		OFE	
b) z tytułu akwizycji na rzecz OFE		c) z tytułu wypłat transferowych, w tym:	
		i) zobowiązania wobec ZUS	
		ii) zobowiązania wobec KDPW	
		d) zobowiązania z tytułu wypłat okresowych emerytur kapitałowych	
2. Tytułem podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i  zdrowotnych oraz innych świadczeń		2. Tytułem podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	
3. Należności dochodzone na drodze sądowej		3. Tytułem wynagrodzeń	
4. Pozostałe należności		4. Tytułem zaciągniętych kredytów,  pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych i innych zobowiązań finansowych	
III. Inwestycje krótkoterminowe			
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		5. Pozostałe zobowiązania	
2. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		6. Fundusze specjalne	
3. Inne inwestycje krótkoterminowe			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		IV. Rozliczenia międzyokresowe	
Aktywa razem		Pasywa razem	

### III. Rachunek zysków i strat powszechnego towarzystwa

Koszty i straty	za okres .....	Przychody i zyski	za okres .....
B. Koszty związane z zarządzaniem OFE		A. Przychody wynikające z zarządzania OFE	
I. Obowiązkowe obciążenia z tytułu zarządzania OFE		I. Przychody z tytułu kwot pobieranych przez OFE od wpłacanych składek	
1. Koszty z tytułu opłat agenta transferowego/rejestru członków funduszu		II. Wynagrodzenie za zarządzanie OFE	
2. Koszty z tytułu opłat na funkcjonowanie organu nadzoru/rzecznika ubezpieczonych		III. Przychody z tytułu opłat na rzecz PTE uiszczanych przez członków OFE i związanych z wypłatami transferowymi	
3. Koszty z tytułu tworzenia w OFE rachunku premiowego		IV. Przychody od OFE przeznaczone na tworzenie rachunku premiowego	
4. Koszty z tytułu wpłat na rachunek części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego		V. Przychody z tytułu wykorzystania rachunku rezerwowego OFE	
5. Koszty z tytułu wpłat na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego		VI. Przychody z wykorzystania części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego	
6. Koszty pokrycia niedoboru w OFE		VII. Pozostałe przychody	
7. Koszty z tytułu opłat transakcji nabycia/zbycia aktywów OFE			
8. Koszty z tytułu prowizji dla ZUS od składek członków OFE			
9. Koszty z tytułu transferów - prowizja dla ZUS			
10. Koszty z tytułu transferów - opłata dla KDPW			
11. Koszty odsetek dla ZUS z tytułu nieprzekazania środków na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej lub przekazania ich w niepełnej wysokości			

12. Koszty z tytułu pozostałych obowiązkowych obciążeń i opłat operacyjnych			
II. Pozostałe obciążenia			
1. Koszty usług akwizycyjnych			
2. Koszty marketingu i promocji			
3. Koszty ogólne zarządzania PTE:			
a) zużycie materiałów i energii,			
b) amortyzacja,			
c) wynagrodzenia,			
d) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,			
e) usługi obce,			
f) podatki i opłaty, w tym:			
- wpłaty na rzecz organu nadzoru, - wpłaty na rzeczownika ubezpieczonych,			
g) pozostałe koszty rodzajowe			
C. Zysk / strata techniczna powszechnego towarzystwa na zarządzaniu OFE			
E. Pozostałe koszty operacyjne		D. Pozostałe przychody operacyjne	
1. Strata ze zbycia aktywów niefinansowych		1. Zysk ze zbycia aktywów niefinansowych	
2. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		2. Inne przychody według tytułów	
3. Inne koszty według tytułów			
F. Zysk/ strata operacyjna			

H. Koszty finansowe		G. Przychody finansowe	
1. Aktualizacja wartości aktywów finansowych w jednostkach powiązanych		1. Aktualizacja wartości aktywów finansowych w jednostkach powiązanych	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych w jednostkach pozostałych		2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych w jednostkach pozostałych	
3. Inne koszty finansowe związane z jednostkami powiązanymi według tytułów		3. Inne przychody finansowe związane z jednostkami powiązanymi według tytułów	
4. Inne koszty finansowe związane z jednostkami pozostałymi według tytułów		4. Inne przychody finansowe związane z jednostkami pozostałymi według tytułów	
I. Zysk / strata na działalności gospodarczej			
K. Nadzwyczajne straty według tytułów		J. Nadzwyczajne zyski według tytułów	
L. Zysk / strata brutto			
1. Podatek dochodowy			
2. Korekta aktywów lub pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
M. Zysk / strata netto			

## UZASADNIENIE

W związku z wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. Nr 228, poz. 1507), w roku 2009 zostanie rozszerzony zakres działalności otwartych funduszy emerytalnych w związku z rozpoczęciem procesu wypłat okresowych emerytur kapitałowych pochodzących ze środków gromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 70, poz. 627) określa informacje, które fundusze emerytalne i powszechne towarzystwa emerytalne mają obowiązek przysyłać do organu nadzoru. Ze względu na wejście w życie przepisów ustawy o emeryturach kapitałowych dotychczasowy zakres ww. informacji stał się niewystarczający. Dlatego też, mając na względzie zmianę brzmienia art. 192 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.) a także konieczność pilnego objęcia przez organ nadzoru kontrolą działalności otwartych funduszy emerytalnych oraz powszechnych towarzystw emerytalnych związanej z wypłatami okresowych emerytur kapitałowych, Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej przy współpracy z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego przygotowało niniejszy projekt rozporządzenia zmieniającego rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych.

Przedłożony projekt rozporządzenia rozszerza zakres informacji przekazywanych przez OFE i PTE w związku z przepisami art. 14, 15 oraz 25 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych. Ponadto projekt doprecyzowuje przepisy zmienianego rozporządzenia w oparciu o zgłoszone przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uwagi wynikające z problemów, które ujawniły się w praktyce stosowania dotychczasowych przepisów rozporządzenia. Mając powyższe na względzie, w projekcie rozporządzenia zawarto następujące zmiany pozwalające na kontrolowanie:

- 1) zmian w kapitale OFE z tytułu wypłat okresowych emerytur kapitałowych lub przekazywania środków na fundusz emerytalny wyodrębniony w Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
- 2) spełniania wymogu określonego w art. 14 ust. 8 ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych tj. utrzymywania przez OFE środków pieniężnych na rachunku bankowym w wysokości stanowiącej co najmniej równowartość jednomiesięcznej kwoty wypłat okresowych emerytur kapitałowych;
- 3) przebiegu dokonywania przez OFE rozliczeń finansowych z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych.

W zakresie doprecyzowania przepisów zmienianego rozporządzenia w oparciu o zgłoszone przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uwagi wynikające z problemów, które ujawniły się w praktyce stosowania dotychczasowych przepisów rozporządzenia:

- 1) okresowe sprawozdania dot. działalności pracowniczego funduszu, przekazywane do organu nadzoru z częstotliwością kwartalną, uzupełniono o „zestawienie zmian w kapitale własnym” (zmiana w § 10 ust. 1 obowiązującego pkt 10 – w nowej numeracji - pkt 14) oraz informacje o liczbie wypłat dokonywanych z pracowniczego funduszu (dodany w § 10 ust. 1 pkt 12). W chwili obecnej informacje jakie uzyskuje organ nadzoru w ramach obowiązków informacyjnych są niepełne i nie zawierają tak istotnych informacji jak wartość przekazywanych składek do funduszu, czy wartość wypłat i wypłat transferowych oraz informacji o liczbie wypłat dokonywanych z pracowniczego funduszu. Informacje te są zawarte w sprawozdaniu „zestawienie zmian w kapitale własnym”. Do pełnej oceny sytuacji podmiotu dokonywanej w ramach monitorowania działalności nadzorowanych podmiotów informacje te są z punktu widzenia nadzoru niezbędne. Dodatkowym uzasadnieniem do uzupełnienia obowiązków informacyjnych o ww. sprawozdanie jest to, że KNF obowiązany jest również przekazywać informacje o składkach i wypłatach w ramach współpracy z instytucjami międzynarodowymi (Eurostat, CEIOPS, OECD);
- 2) uzupełniono brakujące terminy wykonania dotychczasowych obowiązków informacyjnych (zmiana § 18 w związku z § 16 ust. 1 pkt 15 oraz § 17 ust. 1 pkt 7-8 obowiązującego rozporządzenia);
- 3) poszerzono obowiązek informacyjny dotyczący zmian w zespole zarządzającym aktywami OFE i przesyłania do organu nadzoru informacji o kwalifikacjach i doświadczeniu zawodowym nowozatrudnionych osób istotnie wpływających na działalność inwestycyjną otwartego funduszu. Zgodnie z art. 14 pkt 6 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, w procesie wydawania zezwolenia na utworzenie funduszu do wniosku należy dołączyć informacje o kwalifikacjach i doświadczeniu zawodowym osób mających istotny wpływ na gospodarkę finansową funduszu ze wskazaniem, które z tych osób są doradcami inwestycyjnymi. Należy podkreślić, że przekazywanie tych informacji umożliwi organowi nadzoru monitorowanie istotnych z punktu widzenia interesów członków zmian w zakresie zatrudnienia wskazanych powyżej osób (zmiana § 16 ust. 1 pkt 15 i § 18 polegająca na dodaniu nowego ustępu 5).

Zmiany rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych znalazły także odzwierciedlenie w zaproponowanym nowym brzmieniu:

- 1) załącznika nr 1 i 3 do rozporządzenia w zakresie zamieszczenia w tabeli zawierającej wykaz operacji dokonanych na rachunku członka OFE rozszerzenia zakresu poz. 3 m.in. o kwoty środków przekazanych na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej przez wprowadzenie w tej pozycji właściwego sformułowania o charakterze ogólnym, „kwoty operacji”;
- 2) załącznika nr 5 do rozporządzenia w zakresie:
  - a) zobowiązań z tytułu wypłat okresowych emerytur kapitałowych (dodanie nowej pozycji - pkt d w pasywach B.III.),
  - b) kosztów odsetek dla Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu nieprzekazania środków na wypłatę okresowej emerytury kapitałowej lub przekazania ich w niepełnej wysokości (nadanie nowego brzmienia pozycji 11 w kosztach w B.I. oraz przeniesienie dotychczasowej poz. 11 do poz. 12),
  - c) ponadto w związku ze zmianą nazwy organu nadzoru z Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych na Komisję Nadzoru Finansowego wprowadzono również w kosztach (w B.I. w poz. 2) zmianę skrótu „KNUiFE” na występującą w ustawie „organ nadzoru”.

Jednocześnie projekt zawiera propozycję dodania w związku ze zmianą art. 192 (ust. 2 i 3) ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych załączników 3a i 3b dotyczących wzorów informacji dla:

- 1) członka OFE o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc:
  - a) złożenia wniosku, o ustalenie prawa do okresowej emerytury kapitałowej albo ponowne ustalenie jej wysokości,
  - b) podjęcia wypłaty okresowej emerytury kapitałowej, jeżeli:
    - wniosek o okresową emeryturę kapitałową został złożony przed osiągnięciem wieku emerytalnego, albo
    - postępowanie o okresową emeryturę kapitałową zostało wszczęte z urzędu,
- 2) członka otwartego funduszu emerytalnego o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu po dokonaniu ostatniej wypłaty okresowej emerytury kapitałowej.

Ponadto należy przekazać, że w związku z faktem, że wymiana informacji między ZUS a OFE przebiega w formie teletransmisji danych, zastosowanie do przekazu informacji o pieniężnej wartości środków zgromadzonych na rachunku członka otwartego funduszu po dokonaniu ostatniej wypłaty okresowej emerytury kapitałowej z i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych załącznika nr 3b (przekazywanego w formie listu zwykłego) byłoby nieracjonalne i kosztowne, projekt przewiduje odpowiednią regulację w tym zakresie, która znalazła odzwierciedlenie w zaproponowanym

brzmieniu przepisu § 7 ust. 3. Jednocześnie zmieniono brzmienie przepisu § 7 obowiązującego rozporządzenia w celu określenia umiejscowienia wzorów informacji załącznikach oraz terminów ich przekazywania.

Większość informacji określonych obecnie w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych jest przesyłana do organu nadzoru w formie elektronicznej, co umożliwia automatyzację procesu gromadzenia i przetwarzania danych, dlatego taką samą formę przekazywania danych zaproponowano dla nowych obowiązków sprawozdawczych OFE związanych z wypłatami okresowych emerytur kapitałowych.

Jednakże ze względu na wniosek Zakładu Ubezpieczeń Społecznych dotyczący konieczności zapewnienia dwunastomiesięcznego okresu przystosowawczego, który pozwoli na dostosowanie interfejsu wymiany danych między ZUS a OFE w zakresie informacji, o której mowa w art. 192 ust. 3 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, projekt zawiera w § 2 propozycję przepisu przejściowego, który umożliwi do dnia 31 marca 2010 r. przekazywać te informacje na nośnikach elektronicznych w formacie określonym przez ZUS.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

### **Ocena skutków regulacji**

#### **1. Wskazanie podmiotów, na które oddziałuje akt normatywny**

Zakres podmiotowy oddziaływania regulacji obejmuje powszechnie towarzystwa emerytalne i otwarte fundusze emerytalne, które są adresatami projektowanych norm prawnych. Regulacja ma zapewnić sprawne i efektywne wykonywanie zadań organu nadzoru w związku z rozszerzeniem zakresu działalności otwartych funduszy emerytalnych o obowiązki wynikające z wypłat okresowych emerytur kapitałowych.

#### **2. Omówienie wyników konsultacji społecznych**

Projekt został przekazany do konsultacji z następującymi podmiotami:

- Komisją Krajową NSZZ „Solidarność”,
- Ogólnopolskim Porozumieniem Związków Zawodowych,
- Forum Związków Zawodowych,
- Business Centre Club - Związkiem Pracodawców,
- Konfederacją Pracodawców Polskich,



- Polską Konfederacją Pracodawców Prywatnych Lewiatan,
- Związkiem Rzemiosła Polskiego,
- Krajową Izbą Gospodarczą,
- Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych.

Uwagi do projektu zgłosiła jedynie Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych, z których większość została uwzględniona w projekcie lub uzgodniona i omówiona w trakcie spotkania uzgodnieniowego, które odbyło się w dniu 28 stycznia br. Jednocześnie nie została uwzględniona propozycja IGTE dotycząca wykreślenia w § 12 w pkt 17 lit b, w związku z uznaniem w tym zakresie argumentacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, który wskazał, że ZUS wprowadził w plikach obsługiwanych przez interfejs ZUS-OFE odrębny kod dla takiej operacji, który umożliwi określenie kwoty tych środków przez OFE. Z punktu widzenia nadzoru jednocześnie konieczne jest pozyskanie całości informacji o środkach z OFE przekazanych na wypłaty emerytur (zarówno okresowych, jak i środków przekazywanych na FUS), a zatem pomniejszających kapitał OFE. Ponadto nie uwzględniono propozycji rozszerzenia zmian w załączniku nr 5, w związku ze stanowiskiem UKNF, który przekazał w przedmiotowej sprawie, że, ze względu na poziom ogólności pozycji przychodowych PTE określonych w załączniku do rozporządzenia, zasadne jest wykazywanie tych kwoty w pozycji „pozostałe przychody” bez wprowadzania nowej pozycji raportowanej w rachunku zysków i strat PTE.

Izba w zakresie nieprzyjęcia ww. propozycji uznała stanowisko UKNF.

### **3. Wpływ regulacji na dochody i wydatki budżetu i sektora publicznego**

Brak wpływu. Jednocześnie w związku z projektowaną regulacją zgodnie z informacją otrzymaną z Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, koszty wejścia w życie przepisów projektu rozporządzenia w związku z jednorazowymi nakładami na zmianę systemów informatycznych, kosztami raportowania oraz kontroli zarządczej, zostały wstępnie oszacowane w skali pierwszego roku obowiązywania nowych przepisów na kwotę 1 mln. zł.

### **4. Wpływ regulacji na rynek pracy**

Brak wpływu

### **5. Wpływ regulacji na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną gospodarki**

Brak wpływu

### **6. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny**

Brak wpływu

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414) projekt rozporządzenia został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej. Do Ministerstwa nie wpłynęły żadne opinie w trybie wyżej wymienionej ustawy.