

Projekt z dnia 15 kwietnia 2011 r.

ROZPORZĄDZENIE PREZESA RADY MINISTRÓW

z dnia

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.¹⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat powszechnych towarzystw emerytalnych na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością w zakresie 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 kalendarzowy oblicza się jako iloczyn procentowego udziału średniej rocznej wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne w średniej rocznej wartości aktywów 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 średniej rocznej wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne w średniej rocznej wartości aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w danym roku oraz kwoty stanowiącej 0,012% średniej rocznej wartości aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w danym roku.

2. Średnią roczną wartość aktywów otwartego funduszu emerytalnego wylicza się na podstawie wartości aktywów ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku kalendarzowego.

3. Średnią roczną wartość aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, a także wysokość kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym ustala Komisji Nadzoru Finansowego, zwana dalej "organem nadzoru".

§ 3. 1. Powszechne towarzystwo emerytalne ustala co kwartał zaliczkę na poczet kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym w wysokości 0,003 % wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to towarzystwo w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego kwartał, za który uiszczana jest zaliczka.

2. Zaliczkę, o której mowa w ust. 1, powszechne towarzystwo emerytalne wpłaca na rachunek bankowy urzędu obsługującego organ nadzoru za każdy kwartał najpóźniej do końca pierwszego miesiąca tego kwartału, jednocześnie informując organ nadzoru o podstawie naliczenia zaliczki, okresie, jakiego dotyczy oraz jej wysokości.

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

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 upływem terminu wpłaty kolejnej zaliczki, o którym mowa w ust. 2.

¹⁾ 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, z 2008 r. Nr 228, poz. 1507, z 2009 r. Nr 42, poz. 341 oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398.

§ 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 informuje o wysokości nadpłaty, o której mowa w ust. 1, powszechne towarzystwo emerytalne, w którym wystąpiła nadpłata, w terminie do dnia 31 sierpnia następnego roku.

3. Nadpłata podlega zwrotowi na wniosek powszechnego towarzystwa emerytalnego 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 informuje o wysokości niedopłaty, o której mowa w ust. 1, powszechne towarzystwo emerytalne, w którym wystąpiła niedopłata, w terminie do dnia 31 sierpnia następnego roku.

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

§ 6. 1. Wraz z informacją, o której mowa w § 4 ust. 2 albo § 5 ust. 2, organ nadzoru przekazuje powszechnemu towarzystwu emerytalnemu również informacje o wysokości średniej rocznej wartości aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w roku będącym przedmiotem rozliczenia, wysokości procentowego udziału średniej rocznej wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne w średniej rocznej wartości aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w roku będącym przedmiotem rozliczenia, wysokości kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym ogółem w roku będącym przedmiotem rozliczenia, wysokości należnej od powszechnego towarzystwa emerytalnego wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru oraz wysokości wpłaconych przez powszechne towarzystwo emerytalne zaliczek na pokrycie kosztów nadzoru za rok będący przedmiotem rozliczenia.

2. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy suma wpłaconych zaliczek jest równa wysokości należnej wpłaty obliczonej na podstawie § 2 ust. 1.

§ 7. Zaliczkę na poczet kosztów nadzoru emerytalnego należną za kwiecień 2011 r. powszechne towarzystwo emerytalne wpłaca na podstawie przepisów dotychczasowych.

§ 8. 1. Pierwszą zaliczkę, o której mowa w § 3 ust. 1 powszechne towarzystwo emerytalne ustala za trzeci kwartał 2011 r.

2. Zaliczkę za drugi i trzeci miesiąc drugiego kwartału 2011 r. powszechne towarzystwo emerytalne ustala w wysokości 0,002% wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to towarzystwo według stanu na dzień 29 kwietnia 2011 r. i wpłaca na rachunek bankowy urzędu obsługującego organ nadzoru do dnia 31 maja 2011 r., jednocześnie informując organ nadzoru o podstawie naliczenia zaliczki, okresie, jakiego dotyczy oraz jej wysokości.

§ 9. Do rozliczenia kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym za okres od dnia 1 stycznia 2011 r. do dnia 30 kwietnia 2011 r. stosuje się przepisy dotychczasowe, przy czym w rozliczeniu uwzględnia się wartość składki wpłaconej do wszystkich otwartych funduszy emerytalnych oraz wartość składki wpłaconej do zarządzanego przez dane powszechne towarzystwo emerytalne otwartego funduszu emerytalnego w okresie objętym rozliczeniem, a poniesione ogółem koszty nadzoru za rok 2011 uwzględnia się w 1/3 ich wysokości.

§ 10. Do rozliczenia kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym za okres od dnia 1 maja 2011 r. do dnia 31 grudnia 2011 r. stosuje się przepisy niniejszego rozporządzenia, przy czym poniesione ogółem koszty nadzoru za rok 2011 uwzględnia się w 2/3 ich wysokości.

§ 11. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 maja 2011 r.²⁾

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 21 grudnia 2009 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru w zakresie działania funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U.

Nr 220, poz. 1724), które traci moc z dniem 1 maja 2011 r. w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398).

UZASADNIENIE

Rozporządzenie realizuje delegację zawartą w art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych, zobowiązującą Prezesa Rady Ministrów do określenia terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania wpłat powszechnych towarzystw emerytalnych na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych, przy uwzględnieniu zapewnienia skuteczności sprawowanego nadzoru.

W związku z uchwaleniem przez Sejm RP w dniu 25 marca 2011 r. ustawy o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr, poz.), wprowadzającej zmianę w zakresie wysokości oraz sposobu obliczania wpłat PTE na pokrycie kosztów nadzoru, zaistniała konieczność opracowania rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 21 grudnia 2009 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. Nr 220, poz. 1724).

W ustawie o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych prowadzono zmianę ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych w zakresie zmiany sposobu finansowania kosztów nadzoru nad działalnością funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych. Znowelizowano art. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych, poprzez wprowadzenie zapisu, iż PTE ponoszą koszty nadzoru w wysokości stanowiącej iloczyn średniej rocznej wartości aktywów OFE zarządzanego przez dane PTE i stawki nieprzekraczającej 0,016 %; przy czym średnia roczna wartość aktywów OFE wyliczana będzie na podstawie wartości aktywów OFE ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku kalendarzowego.

W związku z zaproponowanymi zmianami, konieczne jest również wprowadzenie zmiany w § 2 zmienianego rozporządzenia, polegającej na tym, że wysokość należnych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym za dany rok oblicza się jako iloczyn procentowego udziału średniej rocznej wartości aktywów otwartego funduszu emerytalnego w średniej rocznej wartości aktywów wszystkich otwartych funduszy w danym roku (a nie - jak dotychczas - jako iloczyn procentowego udziału składki wpłaconej do OFE zarządzanego przez dane PTE w składkach wpłaconych do wszystkich OFE w danym roku), nie więcej jednak niż iloczyn średniej rocznej wartości aktywów OFE zarządzanego przez dane PTE w średniej rocznej wartości aktywów wszystkich OFE w danym roku, oraz kwoty stanowiącej 0,016 % średniej rocznej wartości wszystkich OFE w danym roku. Wartość aktywów OFE, a także wysokość kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym, ustalana będzie na podstawie informacji uzyskanych od Komisji Nadzoru Finansowego.

Jednocześnie, konieczna jest zmiana § 3 ust. 1 rozporządzenia, ustanawiającego „docelową” wysokość zaliczek na poczet kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym, poprzez określenie, iż PTE ustala co miesiąc zaliczkę na poczet tych kosztów w wysokości 0,0065 % średniej rocznej wartości aktywów OFE zarządzanego przez to PTE, przy czym średnią roczną wartość aktywów OFE wylicza się na podstawie wartości aktywów OFE ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku kalendarzowego. Ustanowienie wskaźnika na

poziomie 0,0065 % gwarantować będzie utrzymanie wpłat na dotychczasowym poziomie oraz pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym.

Ponadto, zaistniała konieczność wprowadzenia odpowiedniej zmiany w § 6 ust. 1 rozporządzenia oraz uchylecia § 7. Zgodnie z nowym brzmieniem § 6 ust. 1 rozporządzenia, wraz z informacją o wysokości nadpłaty albo o wysokości niedopłaty, o których mowa w § 4 ust. 2 albo § 5 ust. 2 zmienianego rozporządzenia, organ nadzoru przekazuje PTE również informacje o wartości aktywów wszystkich OFE w roku będącym przedmiotem rozliczenia, wysokości procentowego udziału średniej rocznej wartości aktywów OFE w średniej rocznej wartości aktywów wszystkich OFE, wysokości kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym ogółem, wysokości należnej od PTE wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru oraz wysokości wpłaconych przez PTE zaliczek na pokrycie kosztów nadzoru za rok będący przedmiotem rozliczenia.

Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 maja 2011 r.

System pokrywania kosztów funkcjonowania nadzoru emerytalnego nie ma bezpośredniego wpływu na dochody i wydatki budżetu państwa oraz nie narusza tzw. reguły wydatkowej, określonej w art. 112a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240, z późn. zm.). W związku z tym nie zachodzi potrzeba zawarcia w niniejszych uzasadnieniu informacji określonych w art. 50 wspomnianej ustawy.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt rozporządzenia zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI (OSR)

1. Wskazanie podmiotów, na które oddziałuje akt normatywny.

Zakres podmiotowy oddziaływania regulacji obejmuje:

- Komisję Nadzoru Finansowego;
- OFE oraz zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne;
- członków OFE.

Należy wskazać, iż proponowana w rozporządzeniu wysokość wpłat PTE na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym gwarantować będzie utrzymanie tych wpłat na poziomie dotychczasowym. Wpłaty PTE na pokrycie kosztów nadzoru wyniosły w 2010 r. 15,0 mln zł.

W poniższym zestawieniu przedstawiono prognozowane maksymalne wysokości wpłat na pokrycie kosztów nadzoru oraz wysokości zaliczek na poczet kosztów nadzoru wpłacanych przez PTE w roku 2011. Do szacunków przyjęto:

- prognozowaną - w Uzasadnieniu rządowego projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych - wartość aktywów OFE w roku 2011;
- zmianę sposobu obliczania wpłat PTE na pokrycie kosztów nadzoru począwszy od 1 maja 2011 r., w związku z wejściem w życie z tym dniem zmian wprowadzonych ww. ustawą.

Rok	Aktywa netto OFE na dzień 31.12 (mld zł)	Aktywa netto OFE średnioroczne (mld zł)	Wpłata PTE na koszty nadzoru maksymalna, tj. wg przepisów ustawy (mln zł)	Zaliczka PTE na koszty nadzoru wg przepisów rozporządzenia (mln zł)
A	B	C	D	E
2011	245,5	233,40	37,34	15,17

Jak wynika z powyższych szacunków, wprowadzenie obliczania wysokości wpłat PTE na poczet kosztów nadzoru, tj.:

- w określonej ustawą wysokości 0,016 % średniej rocznej wartości aktywów OFE (kolumna D powyższego zestawienia);
- w określonej przedmiotowym rozporządzeniem „docelowej” wysokości 0,0065 % średniej rocznej wartości aktywów OFE (kolumna E powyższego zestawienia),

(przy czym średnia roczna wartość aktywów OFE obliczana jest na podstawie wartości aktywów OFE ustalonej na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca danego roku kalendarzowego), zapewni utrzymanie wpłat na pokrycie tych kosztów na dotychczasowym poziomie, a zatem będzie gwarantować dalsze wykonywanie przez organ nadzoru jego ustawowych zadań. Wzrost opłat w kolejnych latach wynikać będzie z przyrostu średniej rocznej wartości aktywów OFE, od której - wg proponowanych zmian - będzie obliczana wysokość wpłat PTE na pokrycie kosztów nadzoru.

Jednocześnie należy zaznaczyć, iż projektowane zmiany nie będą miały istotnego wpływu na podwyższenie kosztów ponoszonych przez PTE z tytułu uiszczanych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru. W poprzednich latach wysokość tych wpłat wykazywała tendencję rosnącą, co było związane ze wzrostem sumy wpłacanych składek do OFE. Od 2011 r. wysokość tych wpłat, mimo że będzie obliczana w nowy sposób, tj. od średniej rocznej wartości aktywów OFE, to jednak będzie rosła w tempie proporcjonalnym do tempa dotychczasowego, przy czym większy wpływ na ten wzrost będzie miał przyrost średniej rocznej wartości aktywów OFE, niż zmiana sposobu obliczania przedmiotowego wskaźnika.

2. Omówienie wyników konsultacji.

Projekt zostanie przekazany do uzgodnień międzyresortowych oraz do konsultacji z następującymi podmiotami:

- Komisja Nadzoru Finansowego,
- Narodowy Bank Polski,
- Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- Najwyższa Izba Kontroli,
- Rzecznik Praw Obywatelskich,
- Główny Urząd Statystyczny,
- Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych,
- Polska Izba Ubezpieczeń,
- Rzecznik Ubezpieczonych,
- Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych,
- Związek Banków Polskich,
- Związek Maklerów i Doradców,
- Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami.

3. Przedstawienie wyników analizy 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; jak wskazano powyżej, wpływ projektowanych zmian na funkcjonowanie PTE będzie minimalny, jego determinantem będzie dynamika przyrostu średniej rocznej wartości aktywów OFE;

d) sytuację i rozwój regionalny:

Wejście w życie rozporządzenia nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

4. Wskazanie źródeł finansowania.

Projekt rozporządzenia nie wymaga dodatkowych środków finansowych, ani nie skutkuje obciążeniem budżetu państwa i jednostek samorządu terytorialnego.