

**ROZPORZĄDZENIE
RADY MINISTRÓW**

z dnia 2011 r.

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 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.¹⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowe warunki, jakim powinien odpowiadać prospekt informacyjny, oraz wzory informacji, o których mowa w art. 191 i 192 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „ustawą”;
- 2) sposób i termin udostępniania przez fundusz prospektu informacyjnego oraz informacji, o których mowa w art. 191-193 ustawy;
- 3) zakres sprawozdań i bieżących informacji dostarczanych przez towarzystwo i fundusz do organu nadzoru oraz terminy przekazywania tych sprawozdań i informacji.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) kapitale otwartego funduszu - oznacza to kapitał utworzony zgodnie z przepisami określającymi szczególne zasady rachunkowości funduszy emerytalnych;
- 2) martwym rachunku - oznacza to rachunek członka w otwartym funduszu emerytalnym, na którym nie ma żadnych środków;
- 3) środkach przedpłaconych - oznacza to środki w wysokości stanowiącej różnicę między środkami przekazywanymi do otwartego funduszu emerytalnego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, zwany dalej „Zakładem”, z tytułu składek i odsetek a wysokością środków wynikającą z informacji przekazywanej przez Zakład o kwotach środków z tytułu składek i odsetek przypadających na poszczególnych członków otwartego funduszu emerytalnego, z tym że przy ustalaniu wysokości środków przedpłaconych nie uwzględnia się prowizji od powszechnych towarzystw emerytalnych, potrąconych przez Zakład;

¹⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228 oraz z 2011 r. Nr 75, poz. 398.

- 4) umowie zawartej w trybie korespondencyjnym - oznacza to umowę zawartą w trybie, o którym mowa w § 4 ust. 2 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 9 czerwca 1998 r. w sprawie sposobu i trybu zawarcia umowy, na podstawie której następuje uzyskanie członkostwa w otwartym funduszu emerytalnym, sposobu i terminu składania oświadczenia o małżeńskich stosunkach majątkowych członka otwartego funduszu emerytalnego oraz zawiadamiania otwartego funduszu emerytalnego o każdorazowej zmianie w stosunku do treści takiego oświadczenia, obejmującej środki zgromadzone na rachunku członka (Dz. U. Nr 84, poz. 534 oraz z 2004 r. Nr 34, poz. 295);
- 5) dniu roboczym – oznacza to dzień wyceny, o którym mowa w art. 168 ust. 1 ustawy.

§ 3. Prospekt informacyjny otwartego funduszu powinien odpowiadać następującym warunkom:

- 1) na stronie tytułowej prospektu informacyjnego zamieszcza się:
 - a) tytuł: „Prospekt informacyjny”,
 - b) nazwę otwartego funduszu,
 - c) firmę i siedzibę powszechnego towarzystwa oraz adres ogólnodostępnej strony internetowej przeznaczonej do ogłoszeń otwartego funduszu,
 - d) datę i miejsce sporządzenia prospektu;
- 2) statut powinien być aktualny na dzień sporządzenia prospektu informacyjnego;
- 3) do ostatniego rocznego sprawozdania finansowego otwartego funduszu dołącza się opinię biegłego rewidenta oraz oświadczenie depozytariusza potwierdzające zgodność danych zawartych w sprawozdaniu ze stanem faktycznym;
- 4) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej otwartego funduszu powinny zawierać:
 - a) sporządzony, w formie listu zarządu powszechnego towarzystwa skierowanego do członków otwartego funduszu, opis efektów dotychczasowej działalności otwartego funduszu, stopnia realizacji ustawowych celów jego działalności oraz planowanych krótko- i długoterminowych kierunków rozwoju działalności lokacyjnej otwartego funduszu,
 - b) wartość jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień:
 - rozpoczęcia działalności przez otwarty fundusz,
 - ostatniej wyceny w roku obrotowym,
 - ostatniej wyceny w roku obrotowym poprzedzającym wycenę o trzy lata, pięć, dziesięć, dwadzieścia, trzydzieści, trzydzieści pięć i czterdzieści lat,
 - c) wysokość stopy zwrotu osiągniętą przez otwarty fundusz za okres ostatnich trzech, pięciu, dziesięciu, dwudziestu, trzydziestu, trzydziestu pięciu i czterdziestu lat kalendarzowych,
 - d) wysokość ostatniej średniej ważonej stopy zwrotu wszystkich otwartych funduszy, o której mowa w art. 173 ustawy, i wysokość ostatniej stopy zwrotu otwartego funduszu, o której mowa w art. 172 ustawy, podaną do publicznej wiadomości przez organ nadzoru w roku poprzedzającym sporządzenie prospektu informacyjnego,

- e) opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną otwartego funduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe.

§ 4. 1. Prospekt informacyjny jest sporządzany w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia przez powszechne товариство rocznego sprawozdania finansowego otwartego funduszu.

2. Prospekt informacyjny jest ogłaszany w terminie 3 tygodni od dnia zatwierdzenia przez powszechne товариство rocznego sprawozdania finansowego otwartego funduszu, na ogólnodostępnej stronie internetowej oraz w dzienniku o zasięgu krajowym przeznaczonym do ogłoszeń otwartego funduszu.

§ 5. 1. Powszechne товариство, w terminie 30 dni od dnia otrzymania przez otwarty fundusz pisemnego żądania członka otwartego funduszu, przesyła przesyłką listową, niebędącą przesyłką najszybszej kategorii, aktualny prospekt informacyjny otwartego funduszu.

2. W przypadku gdy pisemne żądanie wpłynęło do otwartego funduszu po dniu sporządzenia przez ten otwarty fundusz półrocznego sprawozdania finansowego, otwarty fundusz przesyła także ostatnie półroczne sprawozdanie finansowe otwartego funduszu.

§ 6. 1. Wzór informacji, o której mowa w art. 191 ustawy, określa:

- 1) w przypadku otwartego funduszu - załącznik nr 1 do rozporządzenia;
- 2) w przypadku pracowniczego funduszu - załącznik nr 2 do rozporządzenia.

2. Informacja jest przesyłana członkom funduszu w terminie 14 dni po upływie terminu, o którym mowa w art. 191 ust. 1 ustawy.

§ 7. 1. Jeżeli fundusz nie uzgodnił z członkiem funduszu trybu i formy przesyłania informacji, 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 5 do rozporządzenia;
- 3) art. 192 ust. 3 ustawy - określa w przypadku informacji przekazywanej do członka otwartego funduszu załącznik nr 6 do rozporządzenia.

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 oraz z 2010 r. Nr 254, poz. 1700 i Nr 257, poz. 1726), 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, w przypadku, o którym mowa w art. 192 ust. 3 ustawy.

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.

§ 8. 1. Informacje o strukturze aktywów otwartego funduszu, udostępniane w odstępach miesięcznych, półrocznych oraz rocznych, o których mowa w art. 193 ust. 2 – 4 ustawy, są publikowane na ogólnodostępnej stronie internetowej odpowiednio w terminie 3, 6 i 9 dni roboczych od dnia kończącego dany miesiąc, okres półroczny lub okres roczny.

2. Informacja o strukturze aktywów pracowniczego funduszu, o której mowa w art. 193 ust. 4 ustawy, jest przekazywana akcjonariuszom pracowniczego towarzystwa nie później niż do dnia 31 stycznia następnego roku.

§ 9. 1. Informacje o strukturze aktywów otwartego funduszu, udostępniane w odstępach miesięcznych, półrocznych oraz rocznych, powszechne towarzystwo przekazuje do organu nadzoru następnego dnia roboczego po ich publikacji na ogólnodostępnej stronie internetowej zgodnie z § 8 ust. 1.

2. Informacja o strukturze aktywów pracowniczego funduszu, o której mowa w art. 193 ust. 4 ustawy, jest przekazywana do organu nadzoru następnego dnia roboczego po jej przekazaniu akcjonariuszom pracowniczego towarzystwa zgodnie z § 8 ust. 2.

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

- 1) liczby członków funduszu;
- 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;
- 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 w przypadkach, o których mowa w art. 126, art. 128 ust. 1, art. 129 oraz art. 131 ust. 1 ustawy, jeżeli rachunek uprawnionego oraz rachunek, z którego są przenoszone środki, są prowadzone przez ten sam otwarty fundusz, oraz kwoty zapisanych 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 późn. zm.²⁾),
 - 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;

²⁾Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 143, poz. 1202, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432 oraz z 2010 r. Nr 18, poz. 98.

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;

15) kwot związanych z dokonaną wypłatą transferową:

- a) zobowiązań otwartego funduszu wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.,
- b) należności otwartego funduszu od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., wynikającej z rozliczenia przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. wzajemnych zobowiązań między otwartymi funduszami,
- c) sald należności i zobowiązań,
- d) kapitału otwartego funduszu umorzonego w związku z wypłatą transferową,
- e) odsetek ustawowych, którą powszechne towarzystwo zarządzające otwartym funduszem jest zobowiązane wpłacić na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., w przypadku niedokonania w terminie wpłaty wynikającej z rozliczenia zobowiązań między otwartymi funduszami.

2. Okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 – 3 i pkt 12, jest sporządzane co kwartał na ostatni dzień roboczy kwartału i przekazywane do organu nadzoru w terminie 30 dni od dnia, na który sprawozdanie jest sporządzane.

3. Sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, pkt 8 i pkt 15, jest sporządzane cztery razy w roku, według stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca lutego, maja, sierpnia oraz listopada, i przekazywane do organu nadzoru w terminie do 2 dnia roboczego od dnia, na który sprawozdanie jest sporządzane, z wyszczególnieniem, w przypadku wypłaty transferowej między otwartymi funduszami, liczby osób zamieszczonych na imiennym wykazie przekazanym do Zakładu oraz liczby osób, dla których została zrealizowana wypłata transferowa.

4. Okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 5 – 7 i pkt 9 – 11, jest sporządzane co miesiąc na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca i przekazywane do organu nadzoru w terminie 15 dni od dnia, na który sprawozdanie jest sporządzane.

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.

6. Otwarty fundusz w terminie do 2 dnia roboczego kolejnego miesiąca przekazuje do organu nadzoru według stanu na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca informacje w zakresie:

- 1) rachunków, obejmujące liczbę:
 - a) martwych rachunków,
 - b) rachunków, na które wpłaty były dokonywane w okresie ostatnich 12 miesięcy,
 - c) rachunków, na które wpłaty nie były dokonywane w okresie 12 ostatnich miesięcy,
 - d) prowadzonych rachunków;

2) środków zgromadzonych na rachunkach członków otwartego funduszu, w podziale na rok urodzenia i płeć, obejmujące:

- a) liczbę członków otwartego funduszu, na których rachunkach znajdują się jednostki rozrachunkowe,
- b) liczbę jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach,
- c) wartość jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach.

7. Okresowe sprawozdanie z działalności pracowniczego funduszu jest sporządzane raz w roku i przekazywane do organu nadzoru w terminie 2 miesięcy od ostatniego dnia roboczego kończącego dany rok.

8. Roczne sprawozdanie finansowe funduszu sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości jest przekazywane do organu nadzoru w terminie 15 dni po jego zatwierdzeniu przez towarzystwo w drodze uchwały walnego zgromadzenia.

9. Półroczne sprawozdanie finansowe funduszu sporządzone na ostatni dzień roboczy czerwca jest przekazywane do organu nadzoru w terminie 45 dni od dnia, na który zostało sporządzone.

10. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 9, obejmuje swoim zakresem informacje, o których mowa w przepisach określających szczególne zasady rachunkowości funduszy emerytalnych.

§ 11. 1. Kwartalne sprawozdania dotyczące sytuacji finansowej:

- 1) powszechnego towarzystwa przekazywane organowi nadzoru obejmują informacje określone w załączniku nr 7 do rozporządzenia;
- 2) pracowniczego towarzystwa przekazywane organowi nadzoru obejmują informacje określone w załączniku nr 8 do rozporządzenia.

2. Przekazanie sprawozdania, o którym mowa w ust. 1, do organu nadzoru następuje w terminie 21 dni po zakończeniu danego kwartału.

3. Roczne sprawozdanie finansowe towarzystwa przekazywane do organu nadzoru obejmuje roczne sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z przepisami o rachunkowości.

4. Do sprawozdania, o którym mowa w ust. 3, towarzystwo dołącza:

- 1) opinię oraz raport z badania sprawozdania finansowego sporządzone przez biegłego rewidenta;
- 2) odpis uchwały walnego zgromadzenia akcjonariuszy towarzystwa o:
 - a) zatwierdzeniu sprawozdania finansowego,
 - b) podziale zysku albo o pokryciu straty.

5. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 3, towarzystwo przekazuje organowi nadzoru w terminie 15 dni od jego zatwierdzenia w drodze uchwały walnego zgromadzenia.

§ 12. Bieżące informacje dotyczące działalności i sytuacji finansowej otwartego funduszu, z zastrzeżeniem § 13, obejmują dane w zakresie:

- 1) przekroczenia przez otwarty fundusz limitów inwestycyjnych;
- 2) każdej sytuacji, w której nastąpiło w sposób nieumyślny naruszenie zasad prowadzenia działalności lokacyjnej przez otwarty fundusz, w szczególności na skutek zmiany cen rynkowych stanowiących podstawę wyceny aktywów i zobowiązań funduszu, kursów walut albo powiązań organizacyjnych lub kapitałowych między podmiotami, których instrumenty finansowe są przedmiotem lokaty aktywów otwartego funduszu, lub też w następstwie innych okoliczności, na które otwarty fundusz nie ma bezpośredniego wpływu;
- 3) zmiany depozytariusza;
- 4) zawarcia i rozwiązania przez otwarty fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie prowadzenia rejestru członków otwartego funduszu osobie trzeciej;
- 5) wystąpienia niedoboru oraz jego pokrycia lub niemożności jego pokrycia z własnych środków powszechnego towarzystwa;
- 6) wyboru biegłego rewidenta dokonującego badania sprawozdań finansowych otwartego funduszu;
- 7) rozwiązania umowy z podmiotem, o którym mowa w art. 93 ust. 1 ustawy, prowadzącym działalność akwizycyjną na rzecz otwartego funduszu;
- 8) powierzenia prowadzenia ksiąg rachunkowych otwartego funduszu podmiotowi uprawnionemu do świadczenia takich usług oraz miejsca prowadzenia ksiąg;
- 9) liczby i łącznej wysokości składek otrzymanych przez otwarty fundusz z Zakładu oraz o następujących kwotach w związku z otrzymaną składką:
 - a) łącznej kwocie składek netto przypadającej na członków otwartego funduszu,
 - b) łącznej kwocie środków, o którą Zakład pomniejsza kwotę składek przekazaną w danym dniu do otwartego funduszu, ustaloną zgodnie z art. 100a ust. 3, 4, 6 lub ust. 7 ustawy,
 - c) kwocie opłat pobranych przez powszechne towarzystwo,
 - d) łącznej kwocie środków przedpłaconych,
 - e) łącznej kwocie odsetek za zwłokę, przekazanej z Zakładu,
 - f) łącznej kwocie opłaty pobranej przez Zakład z tytułu kosztów poboru przez Zakład składki na otwarty fundusz;
- 10) wartości jednostki rozrachunkowej, według której otwarty fundusz dokonał przeliczenia składki otrzymanej z Zakładu, oraz liczby nowych jednostek rozrachunkowych powstałych w związku z przeliczoną składką;
- 11) liczby osób, za które przekazano nienależną składkę;
- 12) następujących kwot:
 - a) środków przedpłaconych w związku ze składkami otrzymanymi uprzednio z Zakładu, rozliczanych w związku ze składką, której dotyczy przekazywana informacja,
 - b) pomniejszenia kapitału otwartego funduszu w związku z anulowaniem umów członkowskich,
 - c) korekty kapitału otwartego funduszu w związku z błędnym przeliczeniem składek otrzymanych z Zakładu,

- d) dopłaty do kapitału otwartego funduszu, dokonanej przez powszechne towarzystwo lub inne podmioty w związku z pokryciem szkody w majątku członków otwartego funduszu,
 - e) wypłat, o których mowa w art. 129a i art. 132 ust. 4 ustawy,
 - f) środków, które wpłynęły do otwartego funduszu w związku z anulowaniem umów o członkostwo zawartych przez otwarty fundusz z osobami, które złożyły oświadczenie o uczestnictwie w innym otwartym funduszu, dla których otwarty fundusz dokonał wypłaty transferowej;
- 13) niezgodności między wysokością otrzymanych przez otwarty fundusz składek a informacją o kwotach przypadających na poszczególnych członków;
- 14) dokonania ogłoszenia o zmianie statutu otwartego funduszu i jego terminie;
- 15) 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.

§ 13. Otwarty fundusz dostarcza organowi nadzoru raport dzienny za poprzedni dzień wyceny do godziny 9³⁰ następnego dnia roboczego, zawierający informacje dotyczące działalności inwestycyjnej oraz sytuacji finansowej otwartego funduszu:

- 1) bilans otwartego funduszu, sporządzony w formie zgodnym z przepisami w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych, wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach bilansu;
- 2) rachunek zysków i strat, sporządzony w formie zgodnym z przepisami powołanymi w pkt 1, wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach rachunku zysków i strat;
- 3) zestawienia aktywów, o których mowa w art. 141 ust. 1 i 3 oraz w art. 143 ust. 1 ustawy;
- 4) opis zawartych transakcji;
- 5) wykaz zleceń zachowujących ważność na koniec dnia roboczego;
- 6) kwota środków utrzymywanych na rachunku bankowym otwartego funduszu.

§ 14. 1. Informacje, o których mowa w § 10 ust. 1 i 6, § 11 ust. 1, § 12 pkt 9-12 i pkt 15, § 13 oraz § 19, są przekazywane do organu nadzoru za pomocą środków komunikacji elektronicznej w formie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.

2. W przypadku zmiany formatu plików, dostosowanie formatu plików przez podmiot przekazujący informacje następuje w terminie 30 dni od dnia uzyskania informacji o formacie plików, chyba że organ nadzoru wskaże termin późniejszy.

§ 15. Bieżące informacje dotyczące pracowniczego funduszu obejmują dane w zakresie:

- 1) przekroczenia przez pracowniczy fundusz limitów inwestycyjnych;
- 2) każdej sytuacji, w której nastąpiło naruszenie zasad prowadzenia działalności lokacyjnej przez pracowniczy fundusz;
- 3) zmiany depozytariusza;
- 4) zawarcia i rozwiązania przez pracowniczy fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie zarządzania jego aktywami osobie trzeciej;
- 5) wyboru biegłego rewidenta, dokonującego badania sprawozdań finansowych pracowniczego funduszu;
- 6) zawarcia i rozwiązania przez pracowniczy fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie prowadzenia rejestru członków pracowniczego funduszu osobie trzeciej;
- 7) zawarcia i rozwiązania przez pracowniczy fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie prowadzenia rachunków ilościowych, o których mowa w art. 101 ust. 1 ustawy, podmiotowi uprawnionemu do prowadzenia rachunków papierów wartościowych;
- 8) powierzenia prowadzenia ksiąg rachunkowych pracowniczego funduszu podmiotowi uprawnionemu do świadczenia takich usług oraz o miejscu prowadzenia ksiąg.

§ 16. 1. Bieżące informacje dotyczące działalności i sytuacji finansowej powszechnego towarzystwa obejmują dane w zakresie:

- 1) zmiany firmy, siedziby, adresu powszechnego towarzystwa i zmiany wysokości kapitału zakładowego;
- 2) obniżenia wysokości kapitałów własnych powszechnego towarzystwa poniżej 2/3 minimalnego kapitału zakładowego określonego w art. 31 ustawy;
- 3) rezygnacji lub podjęcia uchwały o odwołaniu członka zarządu lub rady nadzorczej powszechnego towarzystwa z pełnienia dotychczasowej funkcji oraz niedokonania ich wyboru na okres kolejnej kadencji;
- 4) podjęcia uchwały o powołaniu na członka zarządu lub rady nadzorczej powszechnego towarzystwa osoby, która nie pełniła funkcji w tych organach w poprzedniej kadencji;
- 5) zmiany dotyczącej spełniania przez członka rady nadzorczej powszechnego towarzystwa wymogu, o którym mowa w art. 44 ust. 3 ustawy;
- 6) ogłoszenia upadłości, otwarcia postępowania naprawczego lub otwarcia likwidacji powszechnego towarzystwa;

- 7) pokrycia niedoboru lub niemożności jego pokrycia z własnych środków powszechnego towarzystwa;
- 8) wyboru biegłego rewidenta, dokonującego badania sprawozdań finansowych powszechnego towarzystwa;
- 9) każdego przypadku niedopełnienia obowiązków w zakresie zarządzania otwartym funduszem przez powszechne towarzystwo;
- 10) naruszenia tajemnicy zawodowej w zakresie wynikającym z art. 49 ust. 2 ustawy przez osoby obowiązane do jej zachowania oraz o konsekwencjach dyscyplinarnych poniesionych przez takie osoby;
- 11) niewniesienia przez powszechne towarzystwo środków na rachunek rezerwowy, rachunek premiiowy, rachunek części podstawowej Funduszu Gwarancyjnego oraz rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego, w terminie przewidzianym przez odrębne przepisy;
- 12) powołania lub odwołania członka zarządu albo pracownika powszechnego towarzystwa w skład organu nadzorującego albo zarządzającego spółki dopuszczonej do publicznego obrotu lub spółki, w którą otwarty fundusz lokuje swoje aktywa, wraz z informacją o przysługującym mu z tego tytułu wynagrodzeniu również w postaci niepieniężnej;
- 13) przeniesienia własności akcji powszechnego towarzystwa;
- 14) imion i nazwisk osób wybranych do organów nadzorczych lub zarządzających podmiotów, w przypadku gdy otwarty fundusz oddał głos za ich powołaniem na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy lub obligatariuszy, na którym dysponował co najmniej 5 % wszystkich reprezentowanych głosów;
- 15) wszczęcia postępowania rejestrowego dotyczącego powszechnego towarzystwa, wraz z kopią wniosku, z wyjątkiem wszczęcia postępowania rejestrowego dotyczącego wpisu lub wykreślenia członka zarządu lub rady nadzorczej powszechnego towarzystwa;
- 16) dokonania wpisu albo odmowy wpisu zmiany statutu powszechnego towarzystwa do rejestru;
- 17) 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 nowo zatrudnionych, a także wskazaniem, które z tych osób są doradcami inwestycyjnymi.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, powszechne towarzystwo przekazuje do organu nadzoru informacje o podejmowanych działaniach w zakresie uniknięcia dalszego obniżenia wysokości kapitałów własnych.

3. Powszechne towarzystwo zamieszcza najpóźniej do końca czerwca każdego roku na stronie internetowej wykaz głosowań na zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy, w których otwarty fundusz brał udział w roku poprzedzającym, z podaniem nazwy emitenta, daty zgromadzenia, liczby głosów, którymi otwarty fundusz dysponował na walnym zgromadzeniu, informacji, czego dotyczyła

uchwała, oraz informacji o sposobie głosowania otwartego funduszu. Wykaz obejmuje uchwały dotyczące organów spółki, organizacji spółki oraz jej sytuacji majątkowej, a w szczególności:

- 1) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz udzielenia absolutorium członkom organów spółki z wykonania przez nich obowiązków;
- 2) powzięcia uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty;
- 3) wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych spółki;
- 4) wyboru lub odwołania członków rad nadzorczych lub członków zarządu spółki oraz wszelkich przyznanych im wynagrodzeń;
- 5) zmiany statutu spółki;
- 6) podniesienia lub obniżenia kapitału zakładowego i umorzenia akcji;
- 7) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
- 8) nabycia i zbycia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości;
- 9) dalszego istnienia spółki, powzięte w trybie art. 397 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037, z późn. zm.³⁾);
- 10) rozwiązania i likwidacji spółki;
- 11) łączenia się spółek;
- 12) podziału spółki;
- 13) zawarcia umowy między spółką dominującą a spółką zależną, przewidującej zarządzanie spółką zależną lub przekazywanie zysku przez taką spółkę, o której mowa w art. 7 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych;
- 14) emisji obligacji.

§ 17. 1. Bieżące informacje, dotyczące działalności i sytuacji finansowej pracowniczego towarzystwa, obejmują dane w zakresie:

- 1) zmiany firmy, siedziby, adresu pracowniczego towarzystwa i wysokości kapitału zakładowego;
- 2) obniżenia wysokości kapitałów własnych pracowniczego towarzystwa poniżej 2/3 kapitału zakładowego;
- 3) ogłoszenia upadłości, otwarcia postępowania naprawczego lub otwarcia likwidacji pracowniczego towarzystwa;
- 4) wyboru biegłego rewidenta, dokonującego badania sprawozdań finansowych pracowniczego towarzystwa;
- 5) dokonania wyboru członków rady nadzorczej przez członków pracowniczego funduszu;

³⁾ Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2001 r. Nr 102, poz. 1117, z 2003 r. Nr 49, poz. 408 i Nr 229, poz. 2276, z 2005 r. Nr 132, poz. 1108, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 133, poz. 935 i Nr 208, poz. 1540, z 2008 r. Nr 86, poz. 523, Nr 118, poz. 747, Nr 217, poz. 1381 i Nr 231, poz. 1547 oraz z 2009 r. Nr 13, poz. 69, Nr 42, poz. 341 i Nr 104, poz. 860.

- 6) wszczęcia postępowania rejestrowego dotyczącego pracowniczego towarzystwa, wraz z kopią wniosku, z wyjątkiem wszczęcia postępowania rejestrowego dotyczącego wpisu lub wykreślenia członka zarządu lub rady nadzorczej pracowniczego towarzystwa;
- 7) rezygnacji lub podjęcia uchwały o odwołaniu członka zarządu lub rady nadzorczej pracowniczego towarzystwa z pełnienia dotychczasowej funkcji oraz niedokonania ich wyboru na okres kolejnej kadencji;
- 8) podjęcia uchwały o powołaniu na członka zarządu lub rady nadzorczej powszechnego towarzystwa osoby, która nie pełniła funkcji w tych organach w poprzedniej kadencji.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, pracownicze towarzystwo przekazuje do organu nadzoru informacje o podejmowanych działaniach w zakresie uniknięcia dalszego obniżenia wysokości kapitałów własnych.

§ 18. 1. Bieżące informacje, o których mowa w § 12, § 15, § 16 ust. 1 pkt 1 – 14 i pkt 16 oraz w § 17 ust. 1 pkt 1 – 5, pkt 7 i 8 oraz ust. 2, są przekazywane do organu nadzoru następnego dnia roboczego po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięciu o nich informacji przez fundusz lub towarzystwo.

2. Informacje, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt 15 oraz w § 17 ust. 1 pkt 6, są przekazywane do organu nadzoru w ciągu 3 dni od dnia złożenia wniosku lub powzięcia informacji o wszczęciu postępowania rejestrowego z urzędu.

3. Informacje, o których mowa w § 16 ust. 2, są przekazywane do organu nadzoru w terminie 7 dni od zaistnienia zdarzenia, o którym mowa w § 16 ust. 1 pkt 2.

4. Bieżące informacje, o których mowa w § 12 pkt 1 – 6 i § 16 ust. 1 pkt 1 – 4, pkt 6 – 8 i pkt 11 – 13, są przekazywane do agencji informacyjnej wybranej spośród agencji wskazanych przez organ nadzoru następnego dnia roboczego po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięciu o nich informacji przez otwarty fundusz lub powszechne towarzystwo.

5. Informacje, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt 17, są przekazywane do organu nadzoru w terminie 7 dni od zaistnienia zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie.

§ 19. W okresie od dnia 1 maja 2011 r. do dnia 30 czerwca 2011 r. otwarty fundusz w pierwszym dniu wyceny kolejnego miesiąca przekazuje do organu nadzoru informacje o rachunkach za poprzedni miesiąc, obejmujące liczbę:

- 1) martwych rachunków;
- 2) rachunków, na które wpłaty były dokonywane w okresie ostatnich 12 miesięcy;
- 3) rachunków, na które wpłaty nie były dokonywane w okresie 12 ostatnich miesięcy;
- 4) prowadzonych rachunków.

§ 20. Z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia traci moc rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 70, poz. 627, z 2009 r. Nr 44 poz. 354 oraz z 2011 r. Nr 61, poz. 305).

§ 21. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 maja 2011 r. z wyjątkiem § 10 ust. 6, który wchodzi w życie w dniu 1 lipca 2011 r.

Za zgodność pod względem
prawnym i redakcyjnym

DYREKTOR
Departamentu Prawnego
Magdalena Fabisiak

Uzasadnienie

Art. 196 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.), stanowi podstawę wydania rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych. W związku z nowelizacją ww. ustawy na mocy ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398), przepis art. 196 uległ zmianie, zgodnie z którą otrzymał następujące brzmienie:

Art. 196. Rada Ministrów określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowe warunki, jakim powinien odpowiadać prospekt informacyjny,
- 2) sposób i termin udostępniania przez fundusz prospektu informacyjnego oraz termin przesyłania informacji, o których mowa w art. 191–193,
- 3) zakres sprawozdań i bieżących informacji dostarczanych przez towarzystwo i fundusz do organu nadzoru oraz terminy przekazywania tych sprawozdań i informacji

– uwzględniając wymogi kompletności i rzetelności informacji dotyczących funkcjonowania funduszy.

Wprowadzenie tej zmiany art. 196 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, która wchodzi w życie z dniem 1 maja 2011 r., nie tylko zmieniło zakres upoważnienia do wydania rozporządzenia, ale usuwa również z obrotu prawnego dotychczas funkcjonujące rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 70, poz. 627 oraz z 2009 r. Nr 44, poz. 354 oraz z 2011 r. Nr 61, poz. 305). Oznacza to konieczność pilnego przygotowania i uchwalenia nowego rozporządzenia w tym zakresie.

Jednocześnie należy nadmienić, że dotychczas obowiązujące rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych, z dniem 1 lipca 2011 r. miało ulec zmianie w związku z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 2 marca 2011 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 61, poz. 305).

Mając powyższe na względzie sporządzono projekt niniejszego rozporządzenia, które realizuje nowy zakres upoważnienia ustawowego, powiela dotychczas obowiązujące i niesprzeczne ze stanem prawnym na dzień 1 maja 2011 r. rozwiązania z rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych, a także uwzględnia uzgodnione i skonsultowane zmiany zawarte w rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 2 marca 2011 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych.

Projektowane rozporządzenie zapewnia możliwość sprawowania zwykłego, usystematyzowanego nadzoru nad rynkiem funduszy emerytalnych i podmiotami działającymi na tym rynku, bez konieczności użycia nadzwyczajnych środków o charakterze administracyjnym.

Ponadto projekt rozporządzenia zawiera propozycje zmian dotyczące:

- 1) zapewnienia organom administracji państwowej stałego i cyklicznego dostępu do aktualnych danych o wysokości środków gromadzonych w OFE, w tym kwot wpłat, ilości jednostek rozrachunkowych oraz wartości aktywów, w podziale na wiek i płeć członków OFE;
- 2) umożliwienia Komisji Nadzoru Finansowego sprawniejszego i efektywniejszego wykonywania czynności nadzorczych w zakresie realizacji obowiązków informacyjnych przez OFE;
- 3) transpozycji do rozporządzenia regulacji wynikających z nowelizacji ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz zwiększenia wewnętrznej spójności przepisów oraz wyeliminowania wątpliwości interpretacyjnych.

Ad. 1. Mając na względzie zapewnienie organom administracji państwowej stałego i cyklicznego dostępu do aktualnych danych o rachunkach w OFE, projekt rozporządzenia zawiera propozycję brzmienia § 10 ust. 6 rozporządzenia rozszerzającą zakres informacji (wobec wcześniejszej regulacji w tym zakresie) i precyzyjniej określającą termin przekazania przez OFE informacji do Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z proponowanym brzmieniem otwarty fundusz emerytalny w terminie do 2 dnia roboczego kolejnego miesiąca będzie obowiązany przekazywać do organu nadzoru, według stanu na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca, dotychczas przekazywane informacje w zakresie rachunków, obejmujące liczbę martwych rachunków, rachunków, na które wpłaty były dokonywane w okresie ostatnich 12 miesięcy, rachunków, na które wpłaty nie były dokonywane w okresie 12 ostatnich miesięcy, prowadzonych rachunków. Jednocześnie otwarty fundusz emerytalny obowiązany będzie przekazywać w tym terminie również nowe informacje dotyczące środków zgromadzonych na rachunkach członków otwartego funduszu, w podziale na rok urodzenia i płeć, obejmujące:

- liczbę członków otwartego funduszu, na których rachunkach znajdują się jednostki rozrachunkowe,
- liczbę jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach,
- wartość jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunkach.

Jednakże w związku z faktem, że zmiana ta miała wejść w życie na mocy rozporządzenia rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 2 marca 2011 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych z dniem 1 lipca 2011 r., w § 19 projektu zaproponowano przepis przejściowy zapewniający tożsamą regulacją z obecnie obowiązującą w tym zakresie do dnia 30 czerwca 2011 r. Rozszerzony i doprecyzowany obowiązek informacyjny OFE

wobec KNF zostanie wdrożony od dnia 1 lipca 2011 r., dzięki opóźnieniu wejścia w życie przepisu § 10 ust. 6, w drodze określenia w przepisie końcowym - § 20 projektu, iż wejdzie on w życie z dniem 1 lipca 2011 r.

Ad. 2. Mając na względzie sprawniejsze i efektywniejsze wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością otwartych funduszy emerytalnych, projekt zawiera szereg zmian przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych. Zwiększenie sprawności i efektywności wykonywania czynności nadzorczych wynikać będzie z wprowadzenia niniejszym rozporządzeniem zmian o charakterze porządkującym i usuwających rozbieżności w wykładni przepisów prawa dotyczących terminów wykonywania obowiązków informacyjnych (zmiany te były przedmiotem uprzednich konsultacji organu nadzoru z nadzorowanymi podmiotami). Jednocześnie proponowane rozszerzenie obowiązków informacyjnych zapewnia faktyczne usprawnienie działania nadzoru, które pozwoli na pozyskiwanie informacji o sposobie podziału zysku lub pokrycia straty przez powszechne towarzystwo emerytalne, bez konieczności korzystania każdorazowo w takim przypadku z uprawnienia organu nadzoru do występowania o tę informację w trybie wezwania nadzorczego. Ponadto proponowane rozszerzenie obowiązków informacyjnych zapewni pozyskiwanie przez organ nadzoru bieżących informacji dotyczących zmian w zakresie spełniania wymogów ustawowych przez osoby wchodzące w skład rady nadzorczej powszechnego towarzystwa emerytalnego.

Projekt zawiera propozycje zmian § 10 rozporządzenia, które, oprócz opisanej już zmiany ust. 6 (ww. wyszczególnienie danych), dotyczyć będą zmian w ust. 1-4 i ust. 9 tego przepisu.

Zmiany w § 10 w ust. 1 pkt 1 i 3 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) polegają na usunięciu występujących w tych przepisach sformułowań „na koniec każdego kwartału”. Sformułowanie „na koniec każdego kwartału” nie precyzuje bowiem jednoznacznie, czy w danym przypadku mamy do czynienia z ostatnim dniem roboczym kwartału, czy też z ostatnim dniem kalendarzowym kwartału. W związku z powyższym konieczne jest również doprecyzowanie tego terminu w § 10 ust. 2 zawierającym określenie terminu sporządzania okresowych sprawozdań, o których mowa w § 10 ust. 1, oraz terminu ich przekazywania do organu nadzoru, co także zostało zawarte w projekcie.

Zmiana w § 10 w ust. 1 pkt 8 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) polega na usunięciu sformułowania „oraz na rachunku, z którego są przenoszone środki” i poprawie brzmienia ww. przepisu przez zawarcie precyzyjnego sformułowania „jeżeli rachunek uprawnionego oraz rachunek, z którego przenoszone są środki”. Przedmiotowy obowiązek informacyjny dotyczy bowiem „transferów wewnętrznych” w ramach tego samego OFE. Ze zdarzeniami tymi wiąże się przenoszenie jednostek rozrachunkowych a nie kwot, w związku z powyższym liczba jednostek przenoszonych i zapisanych będzie zawsze taka sama.

Następna zmiana w § 10 w ust. 1 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) polega na dodaniu po pkt 14 pkt 15, którego treść będzie odpowiadała treści § 12 pkt 14 dotychczas obowiązującego rozporządzenia, jednakże z pominięciem w zdaniu wstępnym wyrazu „ostatnią”. Zmiana jest uzasadniona faktem, że wypłaty transferowe „zewnętrzne” (między różnymi OFE) są zdarzeniami okresowymi (luty, maj, sierpień lub listopad) a nie bieżącymi, w związku z powyższym powinny zostać ujęte w § 10 ust. 1, a nie jak dotychczas w § 12 derogowanego rozporządzenia. Ponadto ze zdania wstępnego usunięto wyraz „ostatnią”, ponieważ informacja ta jest zbędna. Zmiana ma na celu zwiększenie przejrzystości i spójności aktu wykonawczego.

Projekt przewiduje również zmiany w § 10 ust. 2 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia), które doprecyzuje, że okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1-3 i pkt 12, będzie sporządzane co kwartał na ostatni dzień roboczy kwartału i przekazywane do organu nadzoru w terminie 30 dni od dnia, na który sprawozdanie jest sporządzane. Zmiana jednoznacznie określa termin sporządzania i przekazywania sprawozdania do organu nadzoru. Celem zmiany jest ujednoczenie interpretacji terminów wykonywania obowiązków informacyjnych przez wszystkie podmioty nadzorowane.

W § 10 ust. 3 proponuje się określenie, że sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, pkt 8 i pkt 15, jest sporządzane cztery razy w roku, według stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca lutego, maja, sierpnia oraz listopada i przekazywane do organu nadzoru w terminie do 2 dnia roboczego od dnia, na który sprawozdanie jest sporządzane, z wyszczególnieniem, w przypadku wypłaty transferowej między otwartymi funduszami, liczby osób zamieszczonych na imiennym wykazie do przekazanych Zakładów oraz liczby osób, dla których została zrealizowana wypłata transferowa. Zmiana ta wynika z konieczności ujednoczenia i doprecyzowania terminów sporządzania informacji dla wypłat transferowych zewnętrznych (pomiędzy OFE) ujętych w pkt 15 i wewnętrznych (w obrębie tego samego OFE) ujętych w pkt 8. Zakres informacyjny dotyczący transferów zewnętrznych ujęty jest w § 12 pkt 14 obowiązującego rozporządzenia jako obowiązek bieżący, podczas gdy jest to jak wskazano wyżej sprawozdanie okresowe. Przeniesienie go do § 10 ust. 1 pkt 15 pozwala na precyzyjne określenie terminu jego sporządzania i przekazywania do organu nadzoru w § 10 ust. 3 określającym terminy dla obowiązków okresowych. Ponadto, obecny pkt 8 jest zgodnie z § 10 ust. 4 obecnego brzmienia sprawozdaniem miesięcznym, jednak ze względu na fakt, iż termin dokonywania transferów wewnętrznych nie jest uregulowany, a w praktyce transfery są realizowane nie rzadziej niż co kwartał, uzasadnione jest ustalenie terminu raportowania tych zdarzeń analogicznie do transferów zewnętrznych.

Kolejna zmiana w § 10 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) dotyczy zmiany treści ust. 4, która ma określić, że okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 5-7 i pkt 9-11, jest sporządzane co miesiąc na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca i przekazywane do

organu nadzoru w terminie 15 dni od dnia, na który sprawozdanie jest sporządzane. Zmiana ta wynika z również z konieczności doprecyzowania terminu sporządzania i przekazywania sprawozdania do organu nadzoru. Zmiana jest również wynikiem ww. zmiany w § 10 ust. 3, to jest zmiany terminu sporządzania i przekazywania do organu nadzoru sprawozdania w zakresie transferów wewnętrznych z miesięcznego na kwartalny.

Proponuje się także zmianę (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) w § 10 treści ust. 9, mając na względzie określenie, że półroczne sprawozdanie finansowe funduszu sporządzone na ostatni dzień roboczy czerwca jest przekazywane do organu nadzoru w terminie 45 dni od dnia, na który zostało sporządzone. Zaproponowana zmiana ma charakter porządkujący i wynika z konieczności doprecyzowania i ujednoczenia terminu sporządzenia sprawozdania. Obecne unormowanie, tj. wskazanie na dzień 30 czerwca, powodowało, iż podmioty nadzorowane, w przypadku kiedy 30 czerwca przypadał w dni wolne od pracy, zmuszone były dokonywać dodatkowej wyceny i sporządzać na ten dzień przedmiotowe sprawozdanie. Wprowadzenie przedmiotowej zmiany ma więc na celu uniknięcie sytuacji, w której fundusz emerytalny sporządza półroczne sprawozdanie finansowe na dzień inny niż ustawowo zdefiniowany dzień wyceny. Taka sytuacja ma miejsce w przypadku gdy dzień 30 czerwca przypada w dni inne niż robocze. Ponadto, ponieważ półroczne sprawozdanie finansowe nie jest obligatoryjnie badane przez biegłego rewidenta ani zatwierdzane uchwałą walnego zgromadzenia akcjonariuszy, brak jest uzasadnienia dla obecnie obowiązującego terminu 90 dni na jego sporządzenie, w sytuacji gdy fundusz jest zobligowany, zgodnie z przepisem art. 168 ust. 1 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych do wyceny aktywów w każdym dniu roboczym, z wyjątkiem sobót (otwarty fundusz), lub w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca (pracowniczy fundusz).

Projekt przewiduje zmianę w § 11 w ust. 4 pkt 2 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) polegającą na rozszerzeniu zakresu ww. przepisu o dodanie obowiązku załączania do kwartalnego sprawozdania dotyczącego sytuacji finansowej odpisu uchwały walnego zgromadzenia akcjonariuszy towarzystwa o podziale zysku albo o pokryciu straty (lit. b). Zmiana jest uzasadniona faktem, że przekazanie treści ww. uchwały do organu nadzoru jest istotne dla sprawowania bieżącego nadzoru nad powszechnymi towarzystwami emerytalnymi. W chwili obecnej PTE przekazują bowiem przedmiotową uchwałę wyłącznie w odpowiedzi na wezwanie organu nadzoru (wezwanie nadzorcze w ramach nadzoru pośredniego). Zgodnie z obecnym brzmieniem § 11 ust. 4 rozporządzenia, PTE przekazują do organu nadzoru roczne sprawozdanie finansowe PTE wraz z odpisem uchwały walnego zgromadzenia akcjonariuszy o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego. Organ nadzoru każdorazowo zwraca się do wszystkich PTE o przekazanie również uchwały o podziale zysku PTE albo sposobie pokrycia straty. Wymogiem formalnym dla żądania przez organ nadzoru przekazania dokumentów (w tym uchwały o podziale zysku PTE lub pokryciu straty) jest pisemna forma wezwania, określona w art. 204 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Informacje o sposobie podziału zysku albo pokrycia straty wykazanej przez PTE

w rocznym sprawozdaniu finansowym są niezbędne organowi nadzoru do dokonania analizy i oceny sytuacji finansowej każdego PTE, podejmowania decyzji o ewentualnych działaniach nadzorczych względem podmiotów nadzorowanych oraz do analiz dotyczących funkcjonowania całego rynku PTE i OFE. Wprowadzenie wyżej wymienionego obowiązku informacyjnego pozwoli organowi nadzoru na efektywniejsze pozyskiwanie informacji niezbędnych do wykonywania nadzoru bez konieczności każdorazowego występowania o nie w trybie wezwania nadzorczego. Dodanie tego obowiązku informacyjnego nie będzie skutkowało powstaniem żadnych dodatkowych kosztów, zarówno po stronie podmiotów nadzorowanych, jak i organu nadzoru.

W związku z wyżej opisanym dodaniem w § 10 pkt 15, projekt (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) zawiera propozycję uchylecia w § 12 pkt 14 i 15. Zmiana ta skutkuje zmianą numeracji punktów w ww. przepisie.

Projekt przewiduje zmianę w § 14 ust. 1 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia), który określi, że wymienione w tym przepisie informacje są przekazywane do organu nadzoru za pomocą środków komunikacji elektronicznej w formie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru. Zmiana ma na celu wskazanie, że obowiązek wynikający z § 10 ust. 6 jest raportowany w formie elektronicznej w formie określonym przez organ nadzoru. Ma to na celu podniesienie efektywności nadzoru w zakresie wykonywania tego obowiązku.

W § 16 w ust. 1 po pkt 4 proponuje się dodanie(wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) pkt 5, który określi, że bieżące informacje dotyczące działalności i sytuacji finansowej powszechnego towarzystwa emerytalnego obejmą również informację o zmianie dotyczącej spełniania przez członka rady nadzorczej powszechnego towarzystwa wymogu, o którym mowa w art. 44 ust. 3 ustawy. W toku sprawowania nadzoru nad rynkiem emerytalnym, organ nadzoru uznał za uzasadnione wprowadzenie do przepisów prawa mechanizmu zobowiązującego powszechne towarzystwo do informowania organu nadzoru w przypadku zmiany wymogu, o którym mowa w art. 44 ust. 3 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Obecnie badanie składu rady nadzorczej pod kątem zgodności z przepisem, o którym mowa powyżej, opiera się, w ramach nadzoru pośredniego, na informacjach uzyskanych w toku postępowań licencyjnych o udzielenie zezwolenia na powołanie na członka rady nadzorczej powszechnego towarzystwa oraz danych, o których mowa w § 16 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia. Proponowany przepis zapewni bieżące monitorowanie składu rady nadzorczej również w przypadkach zmiany dotyczącej wymogu, o którym mowa w przepisie art. 44 ust. 3 ww. ustawy, która może także nastąpić w trakcie sprawowania funkcji członka rady nadzorczej powszechnego towarzystwa.

Również w § 16 w ust. 1 po pkt 14 proponuje się dodanie(wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) pkt 16, który określi, że bieżące informacje dotyczące działalności i sytuacji

finansowej powszechnego towarzystwa emerytalnego obejmą również informację o dokonaniu wpisu albo odmowie wpisu zmiany statutu powszechnego towarzystwa do rejestru. Zmiana statutu powszechnego towarzystwa będącego spółką akcyjną, wchodzi w życie z chwilą wpisu do rejestru. Na podstawie doświadczeń wynikających ze sprawowania nadzoru nad rynkiem emerytalnym organ nadzoru uznał, iż informacja o dokonaniu wpisu do rejestru zmiany statutu powszechnego towarzystwa jest niezbędna z uwagi na informację o początkowej dacie obowiązywania zmienionego statutu towarzystwa, zaś w przypadku odmowy wpisu, z uwagi na konieczność wyeliminowania z obrotu prawnego decyzji administracyjnej udzielającej zezwolenia na zmianę statutu powszechnego towarzystwa, która ze względu na niewywołanie skutków prawnych, stała się bezprzedmiotowa.

Nowe brzmienie § 16 wiąże się również ze zmianą numeracji punktów zawartych w tym przepisie.

Projekt przewiduje także wprowadzenie (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) zmiany w § 18 ust. 1, dzięki której zmieniony przepis ust. 1 określi, że bieżące informacje wymienione w tym przepisie, będą przekazywane do organu nadzoru następnego dnia roboczego po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięciu o nich informacji przez fundusz lub towarzystwo. Zmiana ta ma na celu doprecyzowanie terminu realizacji obowiązku informacyjnego. Jest uzasadniona faktem, że obecny termin 24 godzin jest trudny do spełnienia przez podmioty nadzorowane, ze względu na to, iż koniec terminu 24 godzin może upływać w dni wolne od pracy. Obecne brzmienie rozporządzenia nakazuje bowiem przekazanie informacji do organu nadzoru w terminie 24 godzin od zaistnienia zdarzenia. W przypadku kiedy zdarzenie ma miejsce bezpośrednio przed dniem wolnym od pracy, podmioty nadzorowane są zobligowane do wykonywania czynności związanych z wypełnieniem obowiązku informacyjnego w dniach wolnych od pracy. Ustalenie terminu sporządzania na dzień roboczy zmniejszy więc obciążenie podmiotów nadzorowanych nie wpływając negatywnie na wartość informacyjną wykonywanego obowiązku.

Również w § 18 (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) proponuje się zmianę brzmienia ust. 4, który określi, że bieżące informacje wymienione w tym przepisie, będą przekazywane do agencji informacyjnej wybranej spośród agencji wskazanych przez organ nadzoru następnego dnia roboczego po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięciu o nich informacji przez otwarty fundusz emerytalny lub powszechne towarzystwo emerytalne. Zmiana ta ma na celu doprecyzowanie terminu realizacji obowiązku informacyjnego. Obecny termin 24 godzin jest trudny do spełnienia przez podmioty nadzorowane, ze względu na fakt, iż koniec terminu może nastąpić w dniu wolnym od pracy. Pominięcie w ww. wyliczeniu przepisu § 16 ust. 1 pkt 5 wynika z faktu, iż nie istnieją powody, dla których zmiany dotyczące spełniania przez członka rady nadzorczej wymogu z art. 44 ust. 3 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, miałyby być ujawniane przez agencję informacyjną. Wystarczające w tym zakresie jest przekazanie tej informacji do organu nadzoru w trybie § 18 ust. 1.

Zaproponowane brzmienie § 18 w zakresie terminu realizacji obowiązków informacyjnych z 24 godzin na następny dzień roboczy nie wpłyną negatywnie na bezpieczeństwo obrotu gospodarczego. Podmioty nadzorowane są obecnie obowiązane do przekazania raportu organowi nadzoru w terminie 24 godzin od powzięcia informacji o zdarzeniu uzasadniającym jego sporządzenie, co w praktyce następuje w następnym dniu roboczym po zaistnieniu zdarzenia. Dlatego nie należy się spodziewać kilkudniowej zwłoki w pozyskiwaniu informacji przez organ nadzoru. Należy podkreślić, że najważniejsze informacje z punktu widzenia nadzoru nad działalnością inwestycyjną OFE są przekazywane do organu nadzoru w trybie dziennym. Jest to rozwiązanie szczególne, jednak i w tym przypadku rozporządzenie określa termin 2 dni roboczych na przekazanie raportu do organu nadzoru. Większość danych napływających do organu nadzoru w ramach terminu objętego przedmiotową zmianą nie jest też natychmiast podawana do publicznej wiadomości i ma znaczenie nadzorcze (np. obowiązek informowania o naruszeniu limitów inwestycyjnych przez OFE, co skutkuje wyznaczeniem okresu dostosowawczego na usunięcie nieprawidłowości przez organ nadzoru) lub jest podawane do publicznej wiadomości z opóźnieniem poprzez publikację informacji na stronie internetowej KNF. Także informacje dotyczące niedoboru, braku możliwości jego pokrycia, czy też o wszczęciu postępowania upadłościowego są antycypowane przez organ nadzoru w procesie monitorowania bieżących danych sprawozdawczych i poprzez podejmowanie działań o charakterze prewencyjnym. W świetle powyższego należy stwierdzić, że zmiana postulowana przez organ nadzoru ma neutralny charakter dla bezpieczeństwa obrotu gospodarczego, zapewni natomiast ujednolicenie wykładni stosowania tych przepisów.

Ad. 3. W związku z usunięciem na mocy nowelizacji z ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych obowiązku przeżywania informacji, o których mowa w art. 191 i 192 tej ustawy wyłącznie w formie listu zwykłego, zaproponowano brzmienie § 7 projektu, który uwzględni możliwość przekazywania ich w innych, uzgodnionych przez fundusz z członkiem funduszu formie i trybie, utrzymując jednak dotychczasowe wzory, co stanowi realizację art. 29 ust. 3 noweli.

Ponadto, w związku z planowaną likwidacją powszechnego obowiązku posługiwania się numerem NIP, na mocy nowelizacji ustawy z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2004 r. Nr 269, poz. 2681, z późn. zm.) zaproponowano również zmianę treści załączników do rozporządzenia polegającą dodaniem przypisu** do pozycji „numer NIP”, który wskazuje, że pozycje tę należy wypełnić, w przypadku obowiązku posługiwania się numerem NIP na podstawie przepisów o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników. Treść tak sformułowanego zalecenia jest zgodna, tak z obowiązującymi regulacjami w tym zakresie, jak i planowanymi na mocy projektu *ustawy o zmianie ustawy o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników oraz o zmianie innych ustaw* (RM-10-8-11).

Zgłoszone przez Izbę Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych uwagi do projektu, który stał się rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 2 marca 2011 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych, i propozycje zmian obowiązującego rozporządzenia (przekazane przy piśmie z dnia 14 października 2010 r., znak: IGTE/108/2010) oraz przeprowadzone na ich podstawie konsultacje z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego wskazały na konieczność rozbudowy projektu o szereg propozycji mających na celu poprawę jakości przepisów rozporządzenia przez zwiększenie wewnętrznej spójności przepisów oraz wyeliminowanie wątpliwości interpretacyjnych.

W związku z tym, że część terminów w rozporządzeniu określona jest w dniach roboczych, które nie są zdefiniowane na potrzeby ustawy i rozporządzenia, projekt zawiera propozycję określenia w § 2 w dodanym pkt 5 definicji dnia roboczego odpowiedniej dla działalności adresatów norm prawnych w tym zakresie, to jest określenia, iż, ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o dniu roboczym – oznacza to dzień wyceny, o którym mowa w art. 168 ust. 1 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, czyli każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót.

Projekt zawiera również nowe brzmienie § 12, nieuwzględniające przepisu, który dotyczył informacji o wszczęciu postępowania rejestrowego dotyczącego otwartego funduszu emerytalnego, wraz z kopią wniosku. Zmiana ta (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) jest uzasadniona faktem, że istnienie ww. obowiązku jest zbędne w związku z tym, że organ nadzoru posiada ww. informacje w związku z postępowaniami rejestrowymi, a wpisy w tym zakresie mają charakter deklaratoryjny.

W związku powyższym i na podstawie tej samej argumentacji, projekt zakłada nieuwzględnienie w § 15 przepisu, który dotyczył informacji o wszczęciu postępowania rejestrowego dotyczącego pracowniczego funduszu emerytalnego, wraz z kopią wniosku.

Projekt proponuje zmianę brzmienia w § 16 pkt 14 również dotyczącego obowiązku informowania organu nadzoru o wszczęciu postępowania rejestrowego dotyczącego powszechnego towarzystwa emerytalnego, wraz z przekazaniem kopii wniosku. Mając na względzie zasadność wyłączenia informacji dotyczących zmian składu władz powszechnego towarzystwa emerytalnego (jako będących wcześniej w posiadaniu organu nadzoru), a utrzymując obowiązek informowania o wszczęciu postępowania rejestrowego dotyczącego powszechnego towarzystwa emerytalnego w innych sprawach, dotychczasowa treść została uzupełniona o normę wyłączającą informacje o zmianach składu władz, przez użycie sformułowania „z wyjątkiem wszczęcia postępowania rejestrowego dotyczącego wpisu lub wykreślenia członka zarządu lub rady nadzorczej powszechnego towarzystwa”.

Podobnie w zakresie pracowniczych towarzystw emerytalnych projekt przewiduje (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) zmianę brzmienia w § 17 w ust. 1 - pkt 6 - dotyczącego obowiązku

informowania organu nadzoru o wszczęciu postępowania rejestrowego dotyczącego pracowniczych towarzystwa emerytalnego, wraz z przekazaniem kopii wniosku, przez analogiczne uzupełniona o normę wyłączającą informacje o zmianach składu władz, przez użycie sformułowania „z wyjątkiem wszczęcia postępowania rejestrowego dotyczącego wpisu lub wykreślenia członka zarządu lub rady nadzorczej pracowniczego towarzystwa”.

Nieuwzględnienie (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) w § 12 obecnego pkt 15 oraz w § 15 obecnego pkt 9 powoduje, że odpowiednio należało również nanieść w § 18 ust. 2. Zmiana polega na wskazaniu, że informacje tam wymienione będą przekazywane do organu nadzoru w ciągu 3 dni od dnia złożenia wniosku lub powzięcia informacji o wszczęciu postępowania rejestrowego z urzędu.

Projekt rozporządzenie przewiduje wejście jego przepisów w życie z dniem 1 maja 2011 r. z wyjątkiem § 10 ust. 6, który wchodzi w życie w dniu 1 lipca 2011 r. Wyznaczenie tak ujętego terminu jest uzasadnione terminem wejścia w życie zasadniczych dla przedmiotowego aktu wykonawczego regulacji ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398), tj. dnia 1 maja 2011 r.

Należy podkreślić, że rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie obowiązków informacyjnych, ma fundamentalne i podstawowe znaczenie dla sprawowania nadzoru nad funduszami emerytalnymi. Zbliżająca się automatyczna derogacja obowiązującego aktu wykonawczego w tym zakresie spowodowana brakiem w noweli marcowej przepisu przejściowo utrzymującego w mocy rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych, może doprowadzić do bardzo poważnych konsekwencji, w tym, w najlepszym razie konieczności sięgnięcia przez organ nadzoru do administracyjnych form żądania informacji od funduszy emerytalnych. Dlatego też kluczowym dla projektu jest utrzymanie terminu wejścia w życie z dniem 1 maja 2011 r. Jednocześnie przepis końcowy zawiera wyjątek dla omówionego już wcześniej § 10 ust. 6, mając na względzie przygotowanie przez adresatów jego norm odpowiedniej infrastruktury technicznej w zakresie przekazywania i przetwarzania danych.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej i 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 oraz z 2009 r. Nr 42, poz. 337) projekt

rozporządzenia zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej.

Ocena Skutków Regulacji

1. Zakres podmiotowy

Przedstawiony projekt zawiera rozwiązania mające wpływ na otwarte fundusze zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne oraz Komisję Nadzoru Finansowego.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Projekt rozporządzenia będzie z ww. względów przedmiotem skróconych konsultacji społecznych.

3. Analiza wpływu projektowanego rozporządzenia na:

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

Rozporządzenie nie ma wpływu na poziom finansowania jednostek sektora finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

b) rynek pracy

Brak wpływu na rynek pracy.

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

Podmiotami, które mogą być uznane za przedsiębiorstwa objęte przepisami projektowanego rozporządzenia są otwarte fundusze emerytalne i pracownicze fundusze emerytalne oraz zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne albo pracownicze towarzystwa emerytalne. Projektowane rozporządzenie zapewnia możliwość sprawowania zwykłego, usystematyzowanego nadzoru nad rynkiem funduszy emerytalnych i podmiotami działającymi na tym rynku.

Projekt (wobec dotychczas obowiązującego rozporządzenia) zawiera propozycję rozszerzenia zakresu informacji przekazywanych przez otwarty fundusz emerytalny oraz doprecyzowanie szeregu przepisów mając na względzie zwiększenie ich przejrzystości i ułatwienie ich stosowania.

W ten sposób projektowane rozporządzenie nie tylko zapewni możliwość wykonywania nadzoru, ale również zwiększy efektywność organu nadzoru – Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto zapewni dane konieczne do prognoz, analiz i projektowania nowych rozwiązań w zakresie II filaru systemu emerytalnego w Polsce. Rozszerzenie zakresu obowiązków informacyjnych OFE oraz doprecyzowanie przepisów rozporządzenia, nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Wpływ regulacji na funkcjonowanie przedsiębiorstw, a więc powszechnych towarzystw emerytalnych należy oceniać jako marginalny i związany wyłącznie z kosztami

implementacji i obsługi nowego zakresu obowiązków informacyjnego, które opierać się będą na wprowadzeniu odpowiednich zmian w już obsługujących te podmioty systemach informatycznych. Należy podkreślić, że zakres informacji wymaganych od powszechnych towarzystw emerytalnych jest *de facto* niezbędny do prowadzenia obecnej działalności gospodarczej, m.in. w zakresie marketingowym. Ponadto nałożenie nowych obowiązków informacyjnych nie ma charakteru obciążenia biurokratycznego i wynika ze standardowej działalności biznesowej.

d) sytuację i rozwój regionalny

Projektowane rozporządzenie nie wpływa na sytuację i rozwój regionalny.


DIREKTOR
Departamentu Prawnego
Magdalena Fabiśtak