

ROZPORZĄDZENIE

RADY MINISTRÓW

z dnia 2014 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 2013 r. poz. 989, 1289 i ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowe warunki, jakim powinien odpowiadać prospekt informacyjny oraz informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 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 termin przesyłania 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 – należy przez to rozumieć kapitał utworzony zgodnie z przepisami określającymi szczególne zasady rachunkowości funduszy emerytalnych;
- 2) martwym rachunku – należy przez to rozumieć rachunek członka w otwartym funduszu emerytalnym, na którym nie ma żadnych środków;
- 3) środkach przedpłaconych – należy przez to rozumieć 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.
- 4) dniu roboczym - oznacza to dzień wyceny aktywów netto otwartego funduszu emerytalnego.

§ 3. 1. Prospekt informacyjny powinien zawierać prawdziwe i rzetelne informacje o otwartym funduszu lub dobrowolnym funduszu.

2. Prospekt informacyjny powinien być sformułowany jednoznacznie i w sposób zrozumiały dla członka otwartego funduszu lub dobrowolnego funduszu.

3. Wzory matematyczne i algorytmy mogą być zamieszczane w prospekcie informacyjnym wyłącznie z ich omówieniem.

§ 4. 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 za ostatnie dwa lata, w przypadku otwartego funduszu prowadzącego działalność nie dłużej niż trzy lata, albo za ostatnie trzy lata, pięć, dziesięć, dwadzieścia, trzydzieści, trzydzieści pięć i czterdzieści lat,

- c) wysokość stopy zwrotu osiągniętą przez otwarty fundusz za okres ostatniego roku lub dwóch lat, w przypadku otwartego funduszu prowadzącego działalność nie dłużej niż trzy lata, albo 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;
- f) opis ryzyka inwestycyjnego związanego z członkostwem w funduszu.

5) deklaracja zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego otwartego funduszu powinna zawierać:

- a) sformułowanie celu inwestycyjnego otwartego funduszu,
- b) określenie wskaźników, do których porównywane będą osiągnięte przez otwarty fundusz stopy zwrotu,
- c) opis polityki inwestycyjnej otwartego funduszu, wraz ze wskazaniem, w jaki sposób służy ona realizacji celu inwestycyjnego.

§ 5. Prospekt informacyjny dobrowolnego funduszu powinien odpowiadać następującym warunkom:

1) na stronie tytułowej prospektu informacyjnego zamieszcza się:

- a) tytuł: „Prospekt informacyjny”,
- b) nazwę dobrowolnego funduszu,
- c) firmę i siedzibę powszechnego towarzystwa oraz adres ogólnodostępnej strony internetowej przeznaczonej do ogłoszeń dobrowolnego funduszu,
- d) datę i miejsce sporządzenia prospektu informacyjnego;

2) statut powinien być aktualny na dzień sporządzenia prospektu informacyjnego;

3) do ostatniego rocznego sprawozdania finansowego dobrowolnego 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 dobrowolnego funduszu powinny zawierać:

- a) sporządzony, w formie listu zarządu powszechnego towarzystwa skierowanego do członków dobrowolnego funduszu, opis efektów dotychczasowej działalności dobrowolnego funduszu, stopnia realizacji ustawowych celów jego działalności oraz planowanych krótko- i długoterminowych kierunków rozwoju działalności lokacyjnej dobrowolnego funduszu,
- b) wartość jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień:
 - rozpoczęcia działalności przez dobrowolny fundusz,
 - ostatniej wyceny w roku obrotowym,
 - ostatniej wyceny w roku obrotowym poprzedzającym wycenę za ostatnie dwa lata, w przypadku dobrowolnego funduszu prowadzącego działalność nie dłużej niż trzy lata, albo za ostatnie trzy lata, pięć, dziesięć, dwadzieścia, trzydzieści, trzydzieści pięć i czterdzieści lat,
- c) wysokość stopy zwrotu osiągniętą przez dobrowolny fundusz za okres ostatniego roku lub dwóch lat, w przypadku dobrowolnego funduszu prowadzącego działalność nie dłużej niż trzy lata, albo za okres ostatnich trzech, pięciu, dziesięciu, dwudziestu, trzydziestu, trzydziestu pięciu i czterdziestu lat kalendarzowych,
- d) jeżeli dobrowolny fundusz stosuje wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w jednostki rozrachunkowe dobrowolnego funduszu odzwierciedlający zachowanie się zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną dobrowolnego funduszu, zwany dalej „wzorcem” (benchmark) - wskazanie tego wzorca, a także informacji o dokonanych zmianach wzorca, jeżeli miały miejsce,
- e) informację o stopach zwrotu z przyjętego przez dobrowolny fundusz wzorca, odpowiednio dla okresów, o których mowa w lit. c,
- f) opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną dobrowolnego funduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe,
- g) opis ryzyka związanego z uczestnictwem w dobrowolnym funduszu.

§ 6. Do prospektu informacyjnego dobrowolnego funduszu dołącza się deklarację zasad polityki inwestycyjnej dobrowolnego funduszu, o której mowa w art. 194a ustawy.

§ 7. 1. Informacje, o których mowa w § 4 pkt 4 lit. e oraz § 5 pkt 4 lit. f, powinny uwzględniać w szczególności opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą strategią zarządzania i szczególnymi strategiami inwestycyjnymi stosowanymi w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym, w odniesieniu do określonej kategorii lokat albo w celu odzwierciedlenia indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych.

2. Opis ryzyka inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 1, powinien zawierać w szczególności informacje o ryzyku rynkowym, kredytowym, rozliczenia, płynności, walutowym, związanym z przechowywaniem aktywów, a także ryzyku związanym z koncentracją aktywów lub rynków.

§ 8. 1. Informacje, o których mowa w § 4 pkt 5 lit. d oraz § 5 pkt 4 lit. g, powinny w szczególności zawierać opis ryzyk:

- 1) nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki rozrachunkowe, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją;
- 2) wystąpienia szczególnych okoliczności, na których wystąpienie uczestnik otwartego lub dobrowolnego funduszu nie ma wpływu lub ma ograniczony wpływ;
- 3) niewypłacalności gwaranta;
- 4) inflacji;
- 5) związanych z regulacjami prawnymi dotyczącymi otwartego lub dobrowolnego funduszu, w szczególności w zakresie prawa podatkowego.

2. Opis ryzyka, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, powinien zawierać w szczególności informacje o ryzyku związanym z zawarciem określonych umów oraz ryzyku związanym ze szczególnymi warunkami zawartych przez otwarty lub dobrowolny fundusz transakcji.

3. Opis ryzyka, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, powinien zawierać w szczególności: otwarcie likwidacji otwartego lub dobrowolnego funduszu, przejęcie zarządzania otwartym lub dobrowolnym funduszem przez inne towarzystwo, zmianę depozytariusza, a także zmianę polityki inwestycyjnej otwartego lub dobrowolnego funduszu.

§ 9. 1. Prospekt informacyjny jest sporządzany w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia przez powszechne towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego otwartego funduszu lub dobrowolnego funduszu.

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

§ 10. 1. Powszechne towarzystwo, w terminie 30 dni od dnia otrzymania przez otwarty fundusz lub dobrowolny fundusz pisemnego żądania członka danego funduszu, przesyła przesyłką listową, niebędącą przesyłką najszybszej kategorii, aktualny prospekt informacyjny danego funduszu.

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

§ 11. 1. Pierwsza informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy, jest przesyłana przez powszechne towarzystwo członkom otwartego funduszu w terminie 14 dni po upływie 12 miesięcy od daty, o której mowa w art. 81 ust. 1 ustawy, a każda kolejna w terminie 14 dni po upływie 12 miesięcy od daty, w której rozpoczął bieg poprzedni termin.

2. Informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1b ustawy, jest przesyłana członkom otwartego funduszu w terminie 14 dni po ukończeniu przez członka funduszu wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego.

3. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera oprócz danych identyfikacyjnych członka funduszu emerytalnego:

1) określenie liczby, jednostkowej wartości i łącznej wartości jednostek rozrachunkowych znajdujących się na rachunku członka funduszu według wyceny wartości jednostki rozrachunkowej na dzień sporządzenia informacji;

2) tabelaryczne zestawienie operacji dokonanych na rachunku członka funduszu w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, obejmujące w kolejnych kolumnach:

a) wskazanie okresu, za który została przekazana składka emerytalna lub miała miejsce inna operacja mająca wpływ na liczbę jednostek rozrachunkowych znajdujących się na rachunku członka, wraz z jej opisem,

b) datę operacji,

c) kwotę operacji,

- d) kwotę opłaty pobranej przez otwarty funduszu, zgodnie z art. 134 ust. 1 ustawy,
 - e) kwotę inwestowanych lub umorzonych środków,
 - f) wartość jednostki rozrachunkowej wykorzystaną w operacji,
 - g) liczbę inwestowanych lub umorzonych jednostek rozrachunkowych;
- 3) dane, o których mowa w § 4 pkt 4 lit. c i d;
- 4) wskazanie wysokości pobieranych opłat, o których mowa w art. 134 ust. 1 ustawy, oraz kosztów, o których mowa w art. 136 ust. 1, 2a i 2b za ostatnie 12 miesięcy, licząc od dnia wyceny za koniec miesiąca poprzedzającego wygenerowanie listu;
- 5) deklarację zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego otwartego funduszu, o której mowa w § 4 pkt 5;
- 6) informację następującej treści:

„Zgodnie z art. 23 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasady wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717), w dniu 3 lutego 2014 r. umorzono 51,5% jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym na dzień 31 stycznia 2014 r. Informacje o liczbie umorzonych jednostek otwarty fundusz emerytalny przekazał do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w dniu 31 października 2014 r. a ich wartość została zewidencjonowana na subkoncie, o którym mowa w art. 40a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 1442 i 1717). Informację o kwocie zewidencjonowanych środków na subkoncie na dzień 30 stycznia 2014 r. i na dzień 3 lutego 2014 r. ZUS jest zobligowany do przesłania do dnia 31 sierpnia 2015r.”.

§ 12. Informacja, o której mowa w art. 192 ustawy, jest przesyłana przez powszechne towarzystwo w terminie 14 dni od dnia otrzymania żądania członka funduszu w przypadku, o którym mowa w art. 192 ust. 1 ustawy.

§ 13. 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 przeznaczonej do ogłoszeń otwartego funduszu odpowiednio w terminie 3, 6 i 9 dni roboczych od dnia kończącego dany miesiąc, okres półroczny lub okres roczny.

2. Informacja o strukturze aktywów dobrowolnego funduszu, o której mowa w art. 193 ust. 4 ustawy, jest publikowana na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń dobrowolnego funduszu w terminie 9 dni roboczych od dnia kończącego dany okres roczny.

3. 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.

§ 14. 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 przeznaczonej do ogłoszeń otwartego funduszu zgodnie z § 13 ust. 1.

2. Informację o strukturze aktywów dobrowolnego funduszu, o której mowa w art. 193 ust. 4 ustawy, powszechne towarzystwo przekazuje do organu nadzoru następnego dnia roboczego po jej publikacji na ogólnodostępnej stronie internetowej zgodnie z § 13 ust. 2.

3. 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 § 13 ust. 3.

4. Informacje, o których mowa w art. 166 i art. 169 ustawy, są przekazywane przez pracowniczego funduszu emerytalny w terminie 3 dni roboczych po dniu wyceny, o którym w art. 168 ustawy.

§ 15. 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 zawarły 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, 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, 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;
- 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 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.¹⁾),
 - b) dokonane na wniosek osoby uprawnionej, w przypadku śmierci uczestnika,
 - c) dokonane w przypadkach, o których mowa w art. 130 ustawy;
- 10) informacji dotyczących struktury aktywów pracowniczego funduszu według stanu na ostatni dzień wyceny przypadający w danym kwartale;
- 11) 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;
- 12) 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 9, 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 12, 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, jest sporządzane co miesiąc na ostatni dzień 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 10 i 11, 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,
- e) rachunków członków, którzy złożyli oświadczenie o przekazywaniu do otwartego funduszu emerytalnego składki, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717);
- f) otwartych członków, którzy nie złożyli oświadczenia o przekazywaniu do otwartego funduszu emerytalnego składki, o którym mowa w art. 11 ust. 2 ustawy o zmianie niektórych w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur

ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717) lub złożyli oświadczenie o przekazywaniu składki do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

2) środków zgromadzonych na rachunkach członków otwartego funduszu, w podziale na rok urodzenia i płeć a także ze względu na rodzaj prowadzonych rachunków, o których mowa w ust.6 pkt 1 lit. e-f, 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. 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.

8. 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.

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

§ 16. 1. Kwartalne sprawozdania dotyczące sytuacji finansowej:

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

2. Przekazanie kwartalnego 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.

§ 17. Bieżące informacje dotyczące działalności i sytuacji finansowej otwartego funduszu, z zastrzeżeniem § 18, obejmują dane w zakresie:

- 1) przekroczenia przez otwarty fundusz limitów inwestycyjnych i przyczyn przekroczenia limitów;
- 2) każdej sytuacji, w której nastąpiło naruszenie zasad prowadzenia działalności lokacyjnej przez otwarty fundusz;
- 3) doprowadzenia działalności statutowej otwartego funduszu do wymogów ustawowych, w sytuacji gdy wcześniej miało miejsce naruszenie zasad tej działalności, w szczególności w zakresie nieprawidłowości w ustaleniu przez otwarty fundusz wartości aktywów netto oraz wartości jednostki rozrachunkowej;
- 4) zmiany depozytariusza;
- 5) zawarcia i rozwiązania przez otwarty fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie prowadzenia rejestru członków otwartego funduszu osobie trzeciej;
- 6) wyboru biegłego rewidenta dokonującego badania sprawozdań finansowych otwartego funduszu;
- 7) powierzenia prowadzenia ksiąg rachunkowych otwartego funduszu podmiotowi uprawnionemu do świadczenia takich usług oraz miejsca prowadzenia ksiąg;
- 8) 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 i 4 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;

- 9) wartości jednostki rozrachunkowej, według której otwarty fundusz dokonał przeliczenia składki otrzymanej z Zakładu, oraz liczby nowych jednostek rozrachunkowych powstałych w związku z przeliczoną składką;
- 10) liczby osób, za które przekazano nienależną składkę;
- 11) 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;
- 12) niezgodności między wysokością otrzymanych przez otwarty fundusz składek a informacją o kwotach przypadających na poszczególnych członków;
- 13) dokonania ogłoszenia o zmianie statutu otwartego funduszu i jego terminie;
- 14) kwot środków przekazanych przez otwarty fundusz na fundusz emerytalny wyodrębniony w ramach Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wraz z podaniem liczby osób z tytułu realizacji art. 111a, art. 111c i art. 111d ustawy oraz art. 15 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłat emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz1717);
- 15) kwoty wynikającej z umorzenia jednostek z tytułu przekazania środków, o których mowa w art. 23 ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717) – jako zdarzenie jednorazowe.

§ 18. 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 formacie zgodnym z przepisami w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych, wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach bilansu;
- 2) rachunek zysków i strat, sporządzony w formacie 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 7 ustawy;
- 4) opis zawartych transakcji;
- 5) wykaz zleceń zachowujących ważność na koniec dnia roboczego;
- 6) kwot środków utrzymywanych na rachunku bankowym otwartego funduszu w podziale na walutę,
- 7) okresowe stopy zwrotu funduszu.

§ 19. Dobrowolny fundusz dostarcza organowi nadzoru, w terminie 15 dni roboczych po zakończeniu danego kwartału, raport kwartalny za okres od dnia wyceny następującego po ostatnim dniu wyceny poprzedniego kwartału do ostatniego dnia wyceny przypadającego w kwartale objętym raportem kwartalnym, zawierający następujące informacje dotyczące działalności inwestycyjnej oraz sytuacji finansowej dobrowolnego funduszu:

- 1) bilans dobrowolnego funduszu, sporządzony w formacie zgodnym z przepisami w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy emerytalnych, wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach bilansu;
- 2) rachunek zysków i strat, sporządzony w formacie zgodnym z przepisami powołanymi w pkt 1, wraz z danymi uzupełniającymi o pozycjach rachunku zysków i strat;
- 3) zestawienia zmian w kapitale własnym, sporządzone w formacie zgodnym z przepisami powołanymi w pkt 1;
- 4) zestawienia aktywów, o których mowa w art. 141 ust. 1 i 7 ustawy;
- 5) opis zawartych transakcji;
- 6) kwotę środków utrzymywanych na rachunku bankowym dobrowolnego funduszu.

§ 20.1. Informacje, o których mowa w § 14 ust.4, § 15 ust. 1 i 6, § 16 ust. 1, § 17 pkt 1, pkt 9-12 i pkt 14, § 18, § 19, § 21 pkt 1, § 22 pkt 1, § 23 ust. 1 pkt 14 oraz informacje o których mowa w art. 28 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych, są przekazywane do organu nadzoru za pomocą środków komunikacji elektronicznej w formacie 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.

§ 21. Bieżące informacje dotyczące dobrowolnego funduszu obejmują dane w zakresie:

- 1) przekroczenia przez dobrowolny fundusz limitów inwestycyjnych i przyczyn przekroczenia limitów;
- 2) każdej sytuacji, w której nastąpiło naruszenie zasad prowadzenia działalności lokacyjnej przez dobrowolny fundusz;
- 3) doprowadzenia działalności statutowej dobrowolnego funduszu do wymogów ustawowych, w sytuacji gdy wcześniej miało miejsce naruszenie zasad tej działalności;
- 4) wyboru biegłego rewidenta, dokonującego badania sprawozdań finansowych dobrowolnego funduszu;
- 5) zawarcia i rozwiązania przez dobrowolny fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie prowadzenia rejestru członków dobrowolnego funduszu osobie trzeciej;
- 6) zmiany depozytariusza.

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

- 1) przekroczenia przez pracowniczy fundusz limitów inwestycyjnych i przyczyn przekroczenia limitów;
- 2) każdej sytuacji, w której nastąpiło naruszenie zasad prowadzenia działalności lokacyjnej przez pracowniczy fundusz;
- 3) doprowadzenia działalności statutowej pracowniczego funduszu do wymogów ustawowych, w sytuacji gdy wcześniej miało miejsce naruszenie zasad tej działalności;
- 4) zmiany depozytariusza;
- 5) zawarcia i rozwiązania przez pracowniczy fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie zarządzania jego aktywami osobie trzeciej;

- 6) wyboru biegłego rewidenta, dokonującego badania sprawozdań finansowych pracowniczego funduszu;
- 7) zawarcia i rozwiązania przez pracowniczny fundusz umowy, której przedmiotem jest powierzenie prowadzenia rejestru członków pracowniczego funduszu osobie trzeciej;
- 8) zawarcia i rozwiązania przez pracowniczny 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;
- 9) powierzenia prowadzenia ksiąg rachunkowych pracowniczego funduszu podmiotowi uprawnionemu do świadczenia takich usług oraz o miejscu prowadzenia ksiąg.

§ 23. 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 szkody, o której mowa w art. 48 ust. 1 ustawy lub niemożności jej 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 lub dobrowolnym 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 товариство środków na rachunek rezerwowý, rachunek premiowy oraz rachunek Funduszu Gwarancyjnego, w terminie przewidzianym przez odrębne przepisy;

12) powołania lub odwołania członka zarządu albo pracownika powszechnego товариства w skład organu nadzorującego albo zarządzającego spółki dopuszczonej do publicznego obrotu lub spółki, w którą otwarty fundusz lub dobrowolny fundusz lokuje swoje aktywa, wraz z informacją o przysługującym mu z tego tytułu wynagrodzeniu również w postaci niepieniężnej;

13) przeniesienia własności akcji powszechnego товариства;

14) imion i nazwisk osób wybranych do organów nadzorczych lub zarządzających podmiotów, w przypadku gdy otwarty fundusz lub dobrowolny 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 товариства, wraz z kopią wniosku, z wyjątkiem wszczęcia postępowania rejestrowego dotyczącego wpisu lub wykreślenia członka zarządu lub rady nadzorczej powszechnego товариства;

16) dokonania wpisu albo odmowy wpisu zmiany statutu powszechnego товариства do rejestru;

17) każdorazowej zmiany w zakresie osób zatrudnionych przez powszechne товариство i podejmujących decyzje o sposobie lokowania aktywów otwartego funduszu lub dobrowolnego 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 товариство przekazuje do organu nadzoru informacje o podejmowanych działaniach w zakresie uniknięcia dalszego obniżenia wysokości kapitałów własnych.

3. Powszechne товариство zamieszcza, najpóźniej do końca czerwca każdego roku na ogólnodostępnej stronie internetowej przeznaczonej do ogłoszeń danego funduszu, wykaz głosowań na zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy, w których otwarty fundusz lub dobrowolny fundusz brał udział w roku poprzedzającym, z podaniem nazwy emitenta, daty

zgromadzenia, liczby głosów, którymi otwarty fundusz lub dobrowolny fundusz dysponował na walnym zgromadzeniu, informacji, czego dotyczyła uchwała, oraz informacji o sposobie głosowania otwartego funduszu lub dobrowolnego 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) podjęcia 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. z 2013 r. poz. 1030);
- 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.

§ 24. 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;
- 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 pracowniczego 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.

§ 25. 1. Bieżące informacje, o których mowa w § 17, § 21, § 22, § 23 ust. 1 pkt 1-14 i pkt 16 oraz w § 24 ust. 1 pkt 1-5, pkt 7 i 8, 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 § 23 ust. 1 pkt 15 oraz w § 24 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 § 23 ust. 2 oraz § 24 ust. 2, są przekazywane do organu nadzoru w terminie 7 dni od zaistnienia zdarzenia, o którym mowa w § 23 ust. 1 pkt 2 oraz w § 24 ust. 1 pkt 2.

4. Bieżące informacje, o których mowa w § 17 pkt 1-6 i § 23 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 § 23 ust. 1 pkt 17, są przekazywane do organu nadzoru w terminie 7 dni od zaistnienia zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie.

§ 26. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2014 r.²⁾

Prezes Rady Ministrów

¹⁾ Zmiany 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, z 2010 r. Nr 18, poz. 98, z 2011 r. Nr 75, poz. 398 oraz z 2013 r. poz. 1289.

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 26 kwietnia 2011 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 90, poz. 520 i Nr 284, poz. 1670, które utraci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłat emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717).

Załączniki
do rozporządzenia
Rady Ministrów
z dnia (Dz.U. poz.)

ZAŁĄCZNIK Nr 1

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 zmian w pozycjach bilansu i rachunku wyników i przyczyn tych zmian w okresie sprawozdawczym;
- 4) informacje o pozycjach pozabilansowych, w szczególności należnościach i zobowiązaniach warunkowych, zabezpieczeniach ustanowionych na majątku powszechnego towarzystwa;
- 5) informacje dotyczące struktury i wyceny poszczególnych aktywów finansowych krótkoterminowych i długoterminowych oraz innych inwestycji krótkoterminowych i długoterminowych.

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 | | | |
| I. Zapasy | | III. Zobowiązania krótkoterminowe | |
| 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 szkody w OFE | |
| - tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz | | -tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz | |
| - tytułem wypłaty z aktywów funduszu | | -tytułem wpłat na rachunek premiowy | |
| - tytułem zwrotów z rachunku rezerwowego | | -tytułem wpłat na rachunek rezerwowy | |
| | | - tytułem wpłat na rachunek Funduszu Gwarancyjnego | |
| | | - tytułem wpłat na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego* | |
| ii) należności od DFE, w tym: | | ii) zobowiązania wobec DFE, w tym: | |
| - tytułem opłat od składek, za zarządzanie | | - tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz | |
| - tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz | | | |
| - tytułem wypłaty z aktywów funduszu | | | |
| iii) należności od ZUS | | | |
| iv) należności od KDPW | | iii) zobowiązania wobec Depozytariusza | |
| v) należności od Depozytariusza | | iv) pozostałe | |
| vi) pozostałe | | b) z tytułu akwizycji na rzecz OFE | |
| | | c) z tytułu akwizycji na rzecz DFE | |
| b) z tytułu akwizycji na rzecz OFE | | d) z tytułu wypłat transferowych OFE, w tym: | |
| | | i) zobowiązania wobec ZUS | |
| | | ii) zobowiązania wobec KDPW | |
| | | e) z tytułu wypłat, wypłat transferowych, zwrotów środków zgromadzonych w DFE: | |
| | | f) zobowiązania z tytułu wypłat okresowych emerytur kapitałowych | |
| c) z tytułu akwizycji na rzecz DFE | | | |
| 2. Tytułem podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń | | 2. Tytułem podatków, cel, 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. Rozliczenia międzyokresowe | |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | | |

| | | | |
|--------------|--|--------------|--|
| Aktywa razem | | Pasywa razem | |
|--------------|--|--------------|--|

III. Rachunek zysków i strat powszechnego towarzystwa

| Koszty i straty | za okres ... | Przychody i zyski | za okres ... |
|---|-----------------|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| B. Koszty związane z zarządzaniem funduszami emerytalnymi | | 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 -wpłaty na rzecz organu nadzoru, -wpłaty na rzeczownika ubezpieczonych | | III. Przychody od OFE przeznaczone na tworzenie rachunku premiowego | |
| 3. Koszty z tytułu tworzenia w OFE rachunku premiowego | | IV. Przychody z tytułu wykorzystania rachunku rezerwowego OFE | |
| 4. Koszty z tytułu wpłat na rachunek Funduszu Gwarancyjnego | | V. Przychody z wykorzystania części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego*** | |
| 5. Koszty z tytułu wpłat na rachunek części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego** | | VI. Pozostałe przychody | |
| 6. Koszty pokrycia szkody w OFE | | B. Przychody wynikające z zarządzania DFE | |
| | | I. Przychody z tytułu kwot pobieranych przez DFE od wpłacanych składek | |
| | | II. Wynagrodzenie za zarządzanie DFE | |
| | | III. Przychody z tytułu opłat na rzecz PTE uiszczanych przez członków DFE i związanych z wypłatami transferowymi | |
| | | IV. 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 z tytułu pozostałych obowiązkowych obciążeń i opłat operacyjnych | | | |
| II. Obowiązkowe obciążenia z tytułu zarządzania DFE | | | |
| 1. Koszty z tytułu opłat agenta transferowego/rejestru członków funduszu | | | |
| 2. Koszty z tytułu opłat transakcji nabycia/zbycia aktywów DFE | | | |
| 3. Koszty z tytułu pozostałych obowiązkowych | | | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| obciążeń i opłat operacyjnych | | | |
| III. Pozostałe obciążenia | | | |
| 1. Koszty usług akwizycyjnych na rzecz OFE | | | |
| 2. Koszty usług akwizycyjnych na rzecz DFE | | | |
| 3. Koszty marketingu i promocji | | | |
| 4. 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, | | | |
| g) pozostałe koszty rodzajowe | | | |
| C. Zysk/strata techniczna powszechnego towarzystwa na zarządzaniu funduszami emerytalnymi: | | | |
| 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 | | | |

* stosuje się do dnia 1 lutego 2014 r.

** stosuje się do dnia 1 lutego 2014 r.

*** stosuje się do sprawozdań finansowych sporządzonych do dnia 31.12.2014 r.

ZAŁĄCZNIK Nr 2

ZAKRES INFORMACJI OBJĘTYCH KWARTALNYM SPRAWOZDANIEM DOTYCZĄCYM SYTUACJI FINANSOWEJ PRACOWNICZEGO TOWARZYSTWA

I. Wprowadzenie do kwartalnej informacji obejmuje w szczególności:

- 1) nazwę (firmę) pracowniczego towarzystwa;
- 2) wskazanie okresu, za który sporządzana jest informacja;
- 3) wyjaśnienia dotyczące istotnych zmian w pozycjach bilansu i rachunku wyników i przyczyn tych zmian w okresie sprawozdawczym;
- 4) informacje o pozycjach pozabilansowych, w szczególności należnościach i zobowiązaniach warunkowych, zabezpieczeniach ustanowionych na majątku pracowniczego towarzystwa;
- 5) informacje dotyczące struktury i wyceny poszczególnych aktywów finansowych krótkoterminowych i długoterminowych oraz innych inwestycji krótkoterminowych i długoterminowych.

II. Bilans pracowniczego 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 | |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe | | I. Rezerwy na zobowiązania | |
| V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | II. Zobowiązania długoterminowe | |
| B. Aktywa obrotowe | | 1. Wobec jednostek powiązanych | |
| I. Zapasy | | 2. Wobec pozostałych jednostek | |
| II. Należności krótkoterminowe | | III. Zobowiązania 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 PFE, w tym: | | i) zobowiązania wobec PFE, w tym: | |

| | | | |
|--|--|---|--|
| - opłaty za zarządzanie | | - tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz | |
| - tytułem refinansowania kosztów ponoszonych przez fundusz | | ii) zobowiązania wobec Depozytariusza | |
| - tytułem wypłaty z aktywów funduszu | | iii) pozostałe | |
| ii) należności od Depozytariusza | | b) z tytułu wypłat transferowych | |
| iii) pozostałe | | 2. Tytułem podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń | |
| 2. Tytułem podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń | | 3. Tytułem wynagrodzeń | |
| 3. Należności dochodzone na drodze sądowej | | 4. Tytułem zaciągniętych kredytów, pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych i | |
| 4. Pozostałe należności | | innych zobowiązań finansowych | |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | | 5. Pozostałe zobowiązania | |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | | |
| 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 pracowniczego towarzystwa

| Koszty i straty | za okres ... | Przychody i zyski | za okres ... |
|---|--------------|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| B. Koszty związane z zarządzaniem PFE | | A. Przychody wynikające z zarządzania PFE | |
| I. Obciążenia z tytułu zarządzania PFE | | I. Wynagrodzenie za zarządzanie PFE | |
| 1. Koszty z tytułu opłat agenta transferowego/rejestru członków funduszu | | II. Pozostałe przychody | |
| 2. Koszty z tytułu opłat transakcji nabycia/zbycia aktywów PFE | | | |
| 3. Koszty z tytułu powierzenia zarządzania aktywami funduszu | | | |
| 4. Koszty z tytułu powierzenia prowadzenia ksiąg rachunkowych funduszu | | | |
| 5. Koszty z tytułu umowy o przyjmowanie składek pracowników zagranicznych | | | |
| 6. Koszty z tytułu pozostałych obciążeń i opłat operacyjnych | | | |
| II. Pozostałe obciążenia | | | |
| 1. Koszty marketingu i promocji | | | |
| 2. Koszty ogólne zarządzania PrTE: | | | |
| a) zużycie materiałów i energii, | | | |
| b) amortyzacja, | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
| c) wynagrodzenia, | | | |
| d) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, | | | |
| e) usługi obce, | | | |
| f) podatki i opłaty, | | | |
| g) pozostałe koszty rodzajowe | | | |
| C. Zysk / strata techniczna pracowniczego towarzystwa na zarządzaniu PFE | | | |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | | D. Pozostałe przychody operacyjne | |
| 1. Strata ze zbycia aktywów niefinansowych | | 1. Przychody z tytułu refinansowania kosztów pracowniczego towarzystwa przez akcjonariuszy | |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | | 2. Zysk ze zbycia aktywów niefinansowych | |
| 3. Inne koszty | | 3. Inne przychody | |
| 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 | | 3. Inne przychody finansowe związane z jednostkami powiązanymi | |
| 4. Inne koszty finansowe związane z jednostkami pozostałymi | | 4. Inne przychody finansowe związane z jednostkami pozostałymi | |
| I. Zysk / strata na działalności gospodarczej | | | |
| K. Nadzwyczajne straty | | J. Nadzwyczajne zyski | |
| L. Zysk / strata brutto | | | |
| 1. Podatek dochodowy | | | |
| 2. Korekta aktywów lub pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | |
| M. Zysk / strata netto | | | |

Uzasadnienie

Artykuł 196 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą o oifffe”, stanowi podstawę wydania rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych. W związku z nowelizacją ww. ustawy dokonaną na mocy ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych, przepis art. 196 uległ zmianie, przez dodanie w pkt 1 konieczności określenia szczegółowych warunków, którym powinna odpowiadać informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1. W informacji przesyłanej każdemu członkowi OFE, nie rzadziej niż co 12 miesięcy lub na każde żądanie członka OFE, o środkach znajdujących się na jego rachunku, terminach dokonywanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu ich na jednostki rozrachunkowe, obowiązkowo zamieszczane będą informacje o zasadach i celu inwestycyjnym danego OFE wraz ze wskaźnikami, do których porównywane będą osiągnane przez fundusz stopy zwrotu. Informacja ta przekazywana będzie w trybie i formie uzgodnionej z członkiem funduszu.

Wprowadzenie ww. zmiany art. 196 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, która wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2014 r., zmieniło zakres upoważnienia ustawowego do wydania rozporządzenia, co w konsekwencji oznacza konieczność pilnego przygotowania nowego rozporządzenia w tym zakresie. Zgodnie z ww. upoważnieniem ustawowym Rada Ministrów określa, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowe warunki, jakim powinien odpowiadać prospekt informacyjny, oraz informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 2) sposób i termin udostępniania przez fundusz prospektu informacyjnego oraz 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.

Mając powyższe na względzie sporządzony projekt niniejszego rozporządzenia realizuje nowy zakres upoważnienia ustawowego oraz powiela dotychczas obowiązujące i niesprzeczne ze stanem prawnym na dzień 1 lutego 2014 r. rozwiązania z rozporządzenia Rady

Ministrów z dnia 26 kwietnia 2011 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 90, poz. 520, z późn. zm.).

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) określenia zawartości deklaracji zasad polityki inwestycyjnej, stanowiącej zgodnie z nowelizowanymi przepisami ustawy o oiffo, część prospektu informacyjnego otwartego funduszu emerytalnego.

Jedną z konsekwencji wprowadzenia możliwości dokonywania wyboru przez ubezpieczonych co do sposobu przekazywania składki na ubezpieczenie emerytalne albo do OFE i na subkonto w ZUS albo wyłącznie na subkonto w ZUS jest dołożenie wszelkiej staranności w przedstawianiu informacji dotyczących funkcjonowania OFE, w tym w szczególności polityki inwestycyjnej, celu inwestycyjnego danego OFE oraz opisu ryzyka inwestycyjnego. Stąd też deklaracja zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego OFE powinna zawierać (§ 4 pkt 5 projektu rozporządzenia):

- a) sformułowanie celu inwestycyjnego otwartego funduszu,
- b) określenie wskaźników, do których porównywane będą osiągnięte przez otwarty fundusz stopy zwrotu,
- c) opis polityki inwestycyjnej otwartego funduszu, wraz ze wskazaniem w jaki sposób służy ona realizacji celu inwestycyjnego,
- d) opis ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną otwartego funduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe.

Wszystkie informacje dla członków otwartego funduszu będą przedstawione w sposób jasny, dokładny oraz umożliwiający zrozumienie ryzyka związanego z uczestnictwem w OFE, a tym samym podjęcie świadomej decyzji dotyczącej podpisania umowy z otwartym funduszem lub dotyczącej przekazywania składek do OFE lub na subkonto.

- 2) określenia terminu przesłania pierwszej informacji, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz jej zawartości (§ 11 projektu rozporządzenia).

Pierwsza informacja o środkach znajdujących się na rachunku członka OFE, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych

składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięte przez fundusz stopy zwrotu, zostanie przesłana przez OFE w terminie 14 dni po upływie 12 miesięcy od daty zawarcia pierwszej umowy z OFE, a każda kolejna w terminie 14 dni po upływie 12 miesięcy od poprzedniej wysyłki powyższej informacji. Informacja zawiera:

- 1) dane członka otwartego funduszu emerytalnego;
- 2) określenie liczby, wartości i łącznej wartości jednostek rozrachunkowych znajdujących się na rachunku członka funduszu według wartości na dzień jej sporządzenia;
- 3) tabelaryczne zestawienie operacji dokonanych na rachunku członka funduszu w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy, obejmujące w kolejnych kolumnach:
 - wskazanie okresu, za który została przekazana składka emerytalna lub miała miejsce inna operacja mająca wpływ na liczbę jednostek rozrachunkowych znajdujących się na rachunku, wraz z jej określeniem,
 - datę operacji,
 - kwotę operacji,
 - kwotę opłaty pobranej przez otwarty funduszu, zgodnie z art. 134 ust. 1 ustawy,
 - kwotę inwestowanych lub umorzonych środków,
 - wartość jednostki rozrachunkowej wykorzystaną w operacji,
 - liczbę inwestowanych lub umorzonych jednostek rozrachunkowych;
- 5) dane, o których mowa w § 4 pkt 4 lit. c i d, tj. dotyczące osiągniętych stóp zwrotu;
- 6) wskazanie wysokości pobieranych opłat, o których mowa w art. 134 ust. 1, oraz kosztów, o których mowa w art. 136 ust. 1, 2a i 2b;
- 7) deklarację zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego otwartego funduszu, o której mowa w § 4 pkt 5;
- 8) informację o umorzeniu 51,5% jednostek rozrachunkowych wraz z datami operacji, terminem ewidencji na subkoncie w ZUS oraz informacją dla ubezpieczonego wysyłąną przez ZUS.

Informacja będzie przesyłana w trybie i formie uzgodnionych z członkiem funduszu.

- 3) usunięcia przepisów rozporządzenia w zakresie informacji dotyczących okresowych emerytur kapitałowych, w związku z wprowadzoną ustawą z dnia 6 grudnia 2013 r. zasadą wypłaty całości emerytury przez ZUS, po uprzednim przekazaniu środków

zgrupowanych w OFE na subkonto ubezpieczonego w ZUS, w tym również środków kobiet nabywających prawo lub mających prawo do okresowej emerytury kapitałowej (§12 i §15 projektowanego rozporządzenia).

- 4) rozszerzenia zakresu informacji dotyczących liczby rachunków członków OFE, którzy złożyli i nie złożyli oświadczenia o dalszym przekazywaniu bieżącej składki do otwartego funduszu emerytalnego.
- 5) rozszerzenia zakresu informacji dotyczących kwot środków przekazanych przez otwarty fundusz na fundusz emerytalny wyodrębniony w ramach Funduszu Ubezpieczeń Społecznych wraz z podaniem liczby osób z tytułu realizacji art. 111a, art. 111c i art. 111d ustawy i art. 15 ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r.

Należy podkreślić, że rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych, ma fundamentalne i kluczowe znaczenie dla sprawowania nadzoru nad funduszami emerytalnymi.

Projekt przewiduje, że rozporządzenie wejdzie w życie z dniem 1 lutego 2014 r. tj. z dniem wejścia w życie przepisów ustawy z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków gromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.), projekt rozporządzenia został zamieszczony na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej.

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. Projekt rozporządzenia oddziałuje na:

- otwarte fundusze emerytalne oraz zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne,
- członków otwartych funduszy emerytalnych,
- dobrowolne fundusze emerytalne i zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne,
- pracownicze fundusze emerytalne i zarządzające nimi pracownicze towarzystwa emerytalne,
- Komisję Nadzoru Finansowego.

2. Wyniki przeprowadzonych konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie skierowany do konsultacji społecznych wraz ze skierowaniem go do uzgodnień międzyresortowych.

W trybie art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych projekt zostanie przekazany:

- 1) NSZZ Solidarność,
- 2) Ogólnopolskiemu Porozumieniu Związków Zawodowych,
- 3) Forum Związków Zawodowych,

W trybie art. 16 ust. 1 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców projekt zostanie przekazany:

- 4) Pracodawcom Rzeczypospolitej Polskiej,
- 5) „Konfederacji „Lewiatan””,
- 6) Business Centre Club – Związkowi Pracodawców,
- 7) Związkowi Rzemiosła Polskiego.

Projektowane rozporządzenie dodatkowo zostanie skierowane do:

- 1) Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych,
- 2) AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.,
- 3) Pocztylion-Arka PTE S.A.,
- 4) Giełdy Papierów Wartościowych S.A.,
- 5) Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.,

- 6) Izby Domów Maklerskich,
- 7) Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych,
- 8) Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami,
- 9) Związku Banków Polskich,
- 10) Polskiego Stowarzyszenia Inwestorów Kapitałowych,
- 11) Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych,
- 12) Rady Banków Depozytariuszy,
- 13) Związku Maklerów i Doradców,
- 14) Polskiego Związku Emerytów, Rencistów i Inwalidów,
- 15) Międzyzakładowego Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego PZU SA,
- 16) Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego "Nowy Świat" S.A.,
- 17) Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego NESTLE POLSKA S.A.,
- 18) Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego Telekomunikacji Polskiej S.A.,
- 19) Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego UNILEVER Polska S.A.

Do projektu rozporządzenia uwagi zgłosiła Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych. Uwzględniono uwagi dotyczące § 4 ust. 4 (umieszczenie informacji dotyczącej opisu ryzyka inwestycyjnego związanego z członkostwem w funduszu poza deklaracją zasad polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnego funduszu, § 11 ust. 3 pkt 4 (dookreślenie okresu, za który będą podawane koszty opłat za zarządzanie, rachunek premiowy i koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich oraz usunięcie kosztów wynikających z art. 137 ust. 3) oraz uwagi zgłoszone do Załącznika nr 1 do projektu rozporządzenia. Rozszerzony został zakres raportu z liczby rachunków otwartych przez OFE, poprzez wyszczególnienie informacji dotyczących rachunków członków, którzy złożyli i nie złożyli oświadczenia o dalszym przekazywaniu składek do otwartego funduszu emerytalnego. Zmianie uległ również przepis § 23 ust. 7 ze względu na uchycenie ustawą z dnia 6 grudnia 2013 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1717) przepisów dotyczących niedoboru. Większość uwag IGTE, które nie zostały uwzględnione, dotyczyła zmniejszenia częstotliwości obowiązków informacyjnych OFE, wydłużenia terminu publikacji informacji (przykładowo w §13 ust. 1 w przypadku publikacji informacji o strukturze aktywów OFE wydłużenie odpowiednio z 3, 6 i 9 dni do 10, 45 i 90 dni), lub wydłużenia terminu na przekazanie raportów do KNF (§ 15 ust. 9 w przypadku przekazywania półrocznego sprawozdania finansowego funduszu do KNF z 45 dni od dnia

jego sporządzenia do 60 dni). Uwagi te zostały uznane za niezasadne, ze względu na brak merytorycznych przesłanek do zmniejszenia częstotliwości publikowania ważnych z punktu widzenia ubezpieczonego informacji, przykładowo dotyczących portfela inwestycyjnego funduszu czy struktury jego aktywów. Uwaga IGTE dotycząca terminu wysyłania pierwszej informacji rocznej o środkach zgromadzonych na rachunku członka nie została uwzględniona ze względu na to, że zmiana brzmienia §11 ust. 1 w stosunku do obowiązującego obecnie rozporządzenia dotyczy jedynie pierwszej informacji a termin jej wysyłania został dostosowany do zmian przepisów ustawowych w zakresie zawarcia umowy z OFE. Zaproponowana regulacja nie ma wpływu na terminy wysyłania informacji do obecnych członków OFE, pozostaną one bez zmian, czyli odbywać się będą nie rzadziej niż co 12 miesięcy lub na każde żądanie członka OFE. Nie uwzględniona została również uwaga IGTE dotycząca terminu informowania członka OFE o rozpoczęciu przekazywania składek z OFE na subkonto w ZUS, ze względu na osiągnięcie wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego. Wysyłanie przez OFE informacji o rozpoczęciu tzw. suwaka bezpieczeństwa do członków OFE w terminie 14 dni po ukończeniu przez ubezpieczonego wieku o 10 lat niższego od wieku emerytalnego należy traktować jako dodatkowy element zabezpieczenia środków ubezpieczonego, który w przypadku, gdyby nie rozpoczęło się systematyczne przekazywanie środków z OFE do ZUS, daje szansę członkowi OFE na reakcję i ewentualna reklamację. W przypadku zgłoszonej uwagi do § 4 ust. 2 dotyczącej aktualności statutu OFE zamieszczonego w prospekcie informacyjnym OFE w zakresie pobieranych opłat, należy wskazać, że w interesie OFE jest przestrzeganie prawa, w tym jak najszybsze poinformowanie swoich członków o niższych od 1 lutego 2014 r. opłatach, w tym opłatach od składki, która zgodnie z ustawą z dnia 6 grudnia 2013 r. została obniżona dla większości OFE o połowę (z poziomu 3,5% do 1,75%).

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, dobrowolne fundusze emerytalne i pracownicze fundusze emerytalne oraz zarządzające nimi powszechne towarzystwa emerytalne albo pracownicze towarzystwa emerytalne. Projektowane rozporządzenie zawiera propozycję rozszerzenia zakresu informacji przekazywanych przez otwarty fundusz emerytalny w związku z ustawą z dnia 6 grudnia 2013 r. Przedmiot regulacji, tj. rozszerzenie zakresu obowiązków informacyjnych OFE, 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.

- d) sytuację i rozwój regionalny

Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny.