

Projekt z dnia 4 grudnia 2013 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ¹⁾

z dnia 2014 r.

w sprawie szczegółowych zasad gospodarki finansowej Funduszu Ubezpieczeń Społecznych

Na podstawie art. 56 ust. 4 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1442) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe zasady gospodarki finansowej oraz zasady lokowania środków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w art. 51 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) FUS – Fundusz Ubezpieczeń Społecznych;
- 2) fundusze – fundusze wyodrębnione w ramach FUS na podstawie art. 55 ustawy;
- 3) Zakład – Zakład Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w art. 66 ustawy.

§ 3. 1. Roczny plan finansowy FUS, obejmujący wszystkie źródła przychodów i wydatków określone w ustawie oraz stan początkowy i końcowy FUS, opracowuje się na okres roku budżetowego.

2. Wydatki ustalone w układzie wykonawczym planu finansowego FUS, dotyczące wydatków na świadczenia z ubezpieczeń społecznych, mogą być dokonywane bez zmiany planu, jeżeli znajdują pokrycie w ponadplanowych przychodach, nadwyżce środków zgromadzonych w latach ubiegłych lub zaciągniętych kredytach i pożyczkach.

3. Zakład sporządza sprawozdania z realizacji planu finansowego FUS w terminach i na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

4. Nie dokonuje się podziału planu finansowego FUS na terenowe jednostki organizacyjne.

¹⁾ Minister Pracy i Polityki Społecznej kieruje działem administracji rządowej – zabezpieczenie społeczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Pracy i Polityki Społecznej (Dz. U. Nr 248, poz. 1485).

§ 4. 1. Wysokość odpisu na działalność Zakładu z poszczególnych funduszy ustala się proporcjonalnie do wysokości planowanego przypisu składek na te fundusze.

2. Środki finansowe stanowiące odpis na działalność Zakładu, o którym mowa w ust. 1, przekazuje się na rachunek bankowy Zakładu po 15 dniu każdego miesiąca w wysokości 1/12 kwoty zatwierdzonej w ustawie budżetowej.

§ 5. Rozliczenia finansowe FUS z budżetem państwa, z Państwowym Funduszem Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych, o którym mowa w art. 45 ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 127, poz. 721, z późn. zm.²), oraz z Funduszem Kościelnym, o którym mowa w art. 8 ustawy z dnia 20 marca 1950 r. o przejęciu przez Państwo dóbr martwej ręki, poręczeniu proboszczom posiadania gospodarstw rolnych i utworzeniu Funduszu Kościelnego (Dz. U. Nr 9, poz. 87 z późn. zm.³) prowadzone są na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

§ 6. 1. Zakład może lokować okresowe nadwyżki środków gromadzone na rachunkach bankowych funduszy, zwane dalej „nadwyżkami”.

2. Nadwyżki mogą być lokowane w bankach, na zasadach określonych w ust. 3–5.

3. Lokowanie nadwyżek nie może zagrażać terminowym wypłatom świadczeń, o których mowa w art. 54 ustawy.

4. Lokowanie nadwyżek dokonuje się mając na względzie efektywność zarządzania oraz bezpieczeństwo środków.

5. Nadwyżki mogą być lokowane wyłącznie:

- 1) w papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa;
- 2) w formie depozytu u Ministra Finansów na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 i 938);
- 3) na rachunkach lokat terminowych w bankach mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej spełniających warunki określone w ust. 6.

6. Banki, w których mogą być lokowane nadwyżki, posiadają fundusze własne w wysokości co najmniej 50 mln euro, a ich współczynnik wypłacalności wynosi co najmniej 8%.

7. Maksymalna kwota wszystkich lokat nadwyżek w jednym banku, którego współczynnik

² zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2011 r. Nr 171, poz. 1016, Nr 209, poz. 1243 i 1244 i Nr 291, poz. 1707, z 2012 r. poz. 986 i 1456 oraz z 2013 r. poz. 73, 675, 791 i 1446.

³ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1950 r. Nr 10, poz. 111, z 1969 r. Nr 13, poz. 95, z 1975 r. Nr 17, poz. 74 i z 1998 r. Nr 29, poz. 154, Nr 137, poz. 887.

wypłacalności wynosi co najmniej 12%, nie może być wyższa od równowartości w złotych kwoty:

- 1) 50 mln euro, jeżeli fundusze własne banku nie przekraczają 100 mln euro,
 - 2) 150 mln euro, jeżeli fundusze własne banku nie przekraczają 1 mld euro,
 - 3) 500 mln euro, jeżeli fundusze własne banku przekraczają 1 mld euro
- przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym są lokowane nadwyżki.

8. Maksymalna dopuszczalna kwota lokat nadwyżek w bankach o funduszach własnych, o których mowa w ust. 7 i których współczynnik wypłacalności jest mniejszy niż 12%, jest korygowana mnożnikiem:

- 1) 0,5, jeżeli współczynnik wypłacalności banku jest mniejszy od 10%;
- 2) 0,8, jeżeli współczynnik wypłacalności banku wynosi co najmniej 10%.

9. Banki, o których mowa w ust. 6, ubiegające się o depozyty z nadwyżek przekazują Zakładowi informację o wysokości funduszy własnych oraz o współczynniku wypłacalności za poprzedni kwartał.

10. Banki, w których są lokowane nadwyżki, nie później niż do końca pierwszego miesiąca każdego kwartału przedkładają Zakładowi informacje o wysokości funduszy własnych oraz o współczynniku wypłacalności za poprzedni kwartał.

11. Odsetki od ulokowanych nadwyżek są dochodami odpowiednich funduszy.

§ 7. Traci moc rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 20 czerwca 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad gospodarki finansowej oraz zasad lokowania środków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. Nr 67 poz. 711 oraz z 2013 r. poz. 1042).

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2014 r.

MINISTER

PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

w porozumieniu

MINISTER FINANSÓW

UZASADNIENIE

Na mocy przepisów 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 (Dz. U. poz. ...) nastąpiła zmiana określonych w art. 56 ust. 4 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1442) zasad gospodarki finansowej oraz zasad lokowania środków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS).

Podstawą gospodarki finansowej FUS jest roczny plan finansowy ustalony w ustawie budżetowej. Wydanie rozporządzenia ma na celu poprawienie efektywności zarządzania i bezpieczeństwa środków FUS. Pojawiające się okresowo nadwyżki środków FUS mogą być lokowane przy założeniu, iż działalność ta nie może zagrozić terminom wypłaty świadczeń. Lokaty mają być dokonywane z uwzględnieniem maksymalnego stopnia bezpieczeństwa, a dopiero później uwzględniając kryterium maksymalnej rentowności, stąd też rozporządzenie określa katalog lokat FUS.

Z uwagi na szczególny charakter FUS, może on lokować okresowe nadwyżki wyłącznie w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, w formie depozytu u Ministra Finansów oraz w formie lokaty terminowej w bankach spełniających określone kryteria. W celu dywersyfikacji lokat w poszczególnych bankach wprowadzone jest ograniczenie wysokości lokaty w jednym banku do równowartości w złotych polskich 500 mln EURO.

Nowelizacja art. 56 ust. 4 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych spowodowała konieczność uchwalenia nowego rozporządzenia zastępującego rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 20 czerwca 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad gospodarki finansowej oraz zasad lokowania środków Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. Nr 67 poz. 711 oraz z 2013 r. poz. 1042).

Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2014 r., tj. wraz z wejściem w życie przepisów ustawy nowelizującej.

Zgodnie z 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 zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej oraz w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

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

OCENA SKUTKÓW REGULACJI (OSR)

1. Podmioty, na które oddziałuje rozporządzenie

Zakres podmiotowy regulacji obejmuje Fundusz Ubezpieczeń Społecznych, Fundusz Emerytur Pomostowych, Komisję Nadzoru Finansowego oraz banki mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Konsultacje społeczne

Lista partnerów społecznych, którym projekt rozporządzenia został przesłany do zaopiniowania:

Organizacje związkowe:

- 1) Komisji Krajowej NSZZ "Solidarność",
- 2) Ogólnopolskiemu Porozumieniu Związków Zawodowych,
- 3) Forum Związków Zawodowych.

Organizacje pracodawców:

- 1) Business Centre Club - Związku Pracodawców,
- 2) Konfederacji Lewiatan,
- 3) Konfederacji Pracodawców Polskich,
- 4) Związkowi Rzemiosła Polskiego.

3. Analiza wpływu projektowanego rozporządzenia na:

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

Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na zwiększenie wydatków lub zmniejszenie dochodów jednostek sektora finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.

b) rynek pracy

Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na rynek pracy.

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

Projektowane rozporządzenie nie ma faktycznego wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw (banków). Prowadzona przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych polityka lokacyjna nadwyżek FUS i środków Fundusz Emerytur Pomostowych nie prowadzi do koncentracji krótkoterminowych lokat w największych bankach. Zmiana rozporządzenia nie wpłynie na stabilność i płynność poszczególnych instytucji sektora bankowego, ze względu na relatywnie niskie kwoty lokat i krótki termin ich zapadalności.

d) sytuację i rozwój regionalny

Projektowane rozporządzenie nie ma wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

4. Wskazanie źródeł finansowania

Projekt rozporządzenia nie pociąga za sobą obciążeń budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

