

**ROZPORZĄDZENIE  
RADY MINISTRÓW**

z dnia ..... 2015 r.

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

Na podstawie art. 196 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.<sup>1)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 stycznia 2014 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. poz. 142) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 2 w pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) okres zestawienia - okres przyjęty przez fundusz (12 miesięcy lub krótszy) obejmujący operacje od dnia następnego po dniu kończącym poprzednie zestawienie operacji do ostatniego dnia bieżącego okresu.”;

2) w § 8 w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Informacje, o których mowa w § 4 pkt 4 lit. f, § 5 pkt 4 lit. g oraz § 11 ust. 3 pkt 6, powinny w szczególności zawierać opis ryzyk:”;

3) w § 9 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Prospekt informacyjny wraz z deklaracją zasad polityki inwestycyjnej 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.”;

---

1) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. 1289 i 1717 oraz z 2015 r. poz. 238.

4) w § 11:

a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Pierwsza informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy, jest sporządzana przez otwarty fundusz emerytalny w terminie nie dłuższym niż 12 miesięcy od dnia, o którym mowa w art. 81 ust. 1 ustawy, a każda kolejna w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej niż co 12 miesięcy licząc od dnia następnego po dniu kończącym poprzedni okres zestawienia. Informacja przesyłana jest członkom funduszu w terminie do 14 dni od dnia sporządzenia.

2. Informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1b ustawy, jest przesyłana przez otwarty fundusz emerytalny członkom funduszu w terminie 14 dni po otrzymaniu z Zakładu informacji, o której mowa w art. 100c ust. 1 ustawy.”,

b) w ust. 3:

- pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) tabelaryczne zestawienie operacji dokonanych na rachunku członka funduszu w okresie zestawienia, obejmujące w kolejnych kolumnach:”,

- uchyla się pkt 7,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy, przesyłana przez dobrowolny fundusz emerytalny członkom funduszu 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 okresie zestawienia, obejmujące w kolejnych kolumnach:

a) wykaz przekazanych na rachunek członka wpłat w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 1147) lub innych operacji

mających 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 dobrowolny fundusz, zgodnie art.134 ust. 1a 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 § 5 pkt 4 lit. c, d i e.”,

d) dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. Informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy, przesyłana przez pracowniczy fundusz emerytalny członkom funduszu 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 okresie zestawienia, 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 ich opisem,

b) datę operacji,

c) kwotę operacji,

d) kwotę inwestowanych lub umorzonych środków,

e) wartość jednostki rozrachunkowej wykorzystaną w operacji,

f) liczbę inwestowanych lub umorzonych jednostek rozrachunkowych;

3) dane, o których mowa w § 5 pkt 4 lit. c, d i e w odniesieniu do pracowniczego funduszu.”;

5) w § 17 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) niezyskaniu przez fundusz należnego świadczenia z tytułu zawartej umowy lub posiadanego instrumentu finansowego w wyniku:

- a) niespłacenia przez emitenta odsetek od dłużnych papierów wartościowych,
- b) niewykupienia dłużnego papieru wartościowego przez emitenta,
- c) braku zwrotu depozytu bankowego w terminie jego zapadalności,
- d) wykonania przez fundusz świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego przy braku pełnej terminowej realizacji świadczenia wzajemnego przez kontrahenta;”;

6) w § 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„§ 20. 1. Informacje, o których mowa w § 14 ust. 4, § 15 ust. 1 i 6, § 16 ust. 1, § 17 pkt 1, 8-12, 14 i 15, § 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 w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru.”;

7) w § 21 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) niezyskaniu przez fundusz należnego świadczenia z tytułu zawartej umowy lub posiadanego instrumentu finansowego w wyniku:

- a) niespłacenia przez emitenta odsetek od dłużnych papierów wartościowych,
- b) niewykupienia dłużnego papieru wartościowego przez emitenta,
- c) braku zwrotu depozytu bankowego w terminie jego zapadalności,
- d) wykonania przez fundusz świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego przy braku pełnej terminowej realizacji świadczenia wzajemnego przez kontrahenta;”;

8) w § 22 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) niezyskaniu przez fundusz należnego świadczenia z tytułu zawartej umowy lub posiadanego instrumentu finansowego w wyniku:

- a) niespłacenia przez emitenta odsetek od dłużnych papierów wartościowych,
- b) niewykupienia dłużnego papieru wartościowego przez emitenta,
- c) braku zwrotu depozytu bankowego w terminie jego zapadalności,
- d) wykonania przez fundusz świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego przy braku pełnej terminowej realizacji świadczenia wzajemnego przez kontrahenta;”;

9) w § 25:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Bieżące informacje, o których mowa w § 17 pkt 1-2, 3-15, § 21 pkt 1-2, 3-6, § 22 pkt 1-2, 3-9, § 23 ust. 1 pkt 1-14 i 16 oraz w § 24 ust. 1 pkt 1-5, 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.”,

b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Bieżące informacje, o których mowa w § 17 pkt 2a, § 21 pkt 2a, § 22 pkt 2a są przekazywane do organu nadzoru w terminie 3 dni roboczych po zaistnieniu zdarzenia uzasadniającego ich sporządzenie lub powzięciu o nich informacji przez fundusz lub towarzystwo.”,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Bieżące informacje, o których mowa w § 17 pkt 1-2, 3-6 i § 23 ust. 1 pkt 1-4, 6-8 i 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.”;

10) w załączniku nr 1 do rozporządzenia:

a) w części II „Bilans powszechnego towarzystwa” w tabeli, w kolumnie „Pasywa”, w części B „Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania”, w pkt III „Zobowiązania krótkoterminowe” w lit. a „z tytułu zarządzania funduszem, w tym:”:

- w pozycji „i) zobowiązania wobec OFE, w tym:” uchyla się tiret piąte,

- dotychczasową treść pozycji „iv) pozostałe” oznacza się jako pozycję v i dodaje się pozycję iv w brzmieniu:

„iv) zobowiązania tytułem wpłat na rachunek Funduszu Gwarancyjnego”,

- b) w części III „Rachunek zysków i strat powszechnego towarzystwa” w tabeli:
  - w kolumnie „Koszty i straty”, w części B „Koszty związane z zarządzaniem funduszami emerytalnymi”, w pkt I „Obowiązkowe obciążenia z tytułu zarządzania OFE” uchyla się ppkt 5,
  - w kolumnie „Przychody i zyski”, w części A „Przychody wynikające z zarządzania OFE” pkt V otrzymuje brzmienie:

„V. Przychody z tytułu zwrotu nadpłaty ze środków Funduszu Gwarancyjnego”.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

**PREZES RADY MINISTRÓW**

## UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia Rady Ministrów zmieniającego rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych stanowi wykonanie upoważnienia zawartego w art. 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”.

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 23 stycznia 2014 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. poz. 142), zwane dalej „rozporządzeniem” weszło w życie z dniem 1 lutego 2014 r. W stosowaniu tego rozporządzenia pojawiły się wątpliwości interpretacyjne do części przepisów, których usunięcie nie jest możliwe bez zmiany jego treści. Zasadniczą przesłanką do zmiany rozporządzenia jest zatem doprecyzowanie jego przepisów i tym samym usunięcie wątpliwości interpretacyjnych w jego stosowaniu.

Szczegółowe zmiany treści rozporządzenia dotyczą:

- 1) doprecyzowania treści § 8 ust. 1 rozporządzenia. W przepisie tym został zawarty otwarty katalog opisu ryzyk jakie powinny znaleźć się zarówno w prospekcie informacyjnym otwartego funduszu emerytalnego, jak również w prospekcie informacyjnym dobrowolnego funduszu emerytalnego. Na gruncie tego przepisu opis ryzyka inwestycyjnego związanego z członkostwem w otwartym funduszu oraz ryzyka inwestycyjnego związanego z przyjętą polityką inwestycyjną dobrowolnego funduszu, z uwzględnieniem opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne instrumenty finansowe, powinien w szczególności zawierać informacje dotyczące ryzyk związanych z:
  - a) nieosiągnięciem oczekiwanego zwrotu z inwestycji w jednostki rachunkowe, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją,
  - b) wystąpieniem szczególnych okoliczności, na których wystąpienie uczestnik otwartego lub dobrowolnego funduszu nie ma wpływu lub ma ograniczony wpływ;
  - c) niewypłacalnością gwaranta,
  - d) inflacją,
  - e) regulacjami prawnymi dotyczącymi otwartego lub dobrowolnego funduszu, w szczególności w zakresie prawa podatkowego.

Powyższy katalog powinien znaleźć także zastosowanie przy opisie ryzyka związanego z członkostwem w funduszu, zawartego w informacji, o której mowa w art. 191 ustawy.

Dlatego też, w celu zachowania jednolitości opisu ryzyka inwestycyjnego przedstawionego zarówno w informacji, jak i prospekcie informacyjnym, niezbędne jest uzupełnienie treści § 8 ust. 1 rozporządzenia o odesłanie do § 11 ust. 3 pkt 6 rozporządzenia. Zmiana ta pozwoli uniknąć rozbieżności przy opisie ryzyk zawartych w prospekcie informacyjnym oraz informacji.

- 2) doprecyzowania treści § 9 ust. 2 rozporządzenia. Przywołany przepis określa termin i sposób ogłoszenia prospektu informacyjnego. Zgodnie z tym przepisem 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. Brak jest natomiast regulacji rozstrzygającej kwestię ogłaszania deklaracji zasad polityki inwestycyjnej dobrowolnego funduszu, o której mowa w art. 194a ustawy, a którą zgodnie z § 6 rozporządzenia dołącza się do prospektu informacyjnego dobrowolnego funduszu. Dlatego też, w celu wyeliminowania wątpliwości interpretacyjnych, zachodzi konieczność doprecyzowania przepisu § 9 ust. 2 rozporządzenia poprzez wyraźne wskazanie, że ogłoszeniu wraz z prospektem informacyjnym podlega także deklaracja zasad polityki inwestycyjnej.
- 3) zmiany treści § 11 rozporządzenia:
  - a) przepis § 11 ust. 1 przewiduje, że pierwsza informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy, jest przesyłana przez fundusz członkom otwartego funduszu emerytalnego w terminie 14 dni po upływie 12 miesięcy od dnia, o którym mowa w art. 81 ust. 1 ustawy, a każda kolejna w terminie 14 dni po upływie 12 miesięcy od dnia, w którym rozpoczął bieg poprzedni termin. Fundusze realizując dyspozycję zawartą w art. 191 ust. 1 przed dniem 1 lutego 2014 r. miały możliwość wysyłania informacji zarówno w kolejne rocznice członkostwa, jak i w jednym terminie poprzez wysłanie informacji do wszystkich członków, zachowując przy tym cykliczność i regularność wysyłki. Obecnie obowiązująca regulacja ogranicza funduszom możliwość realizacji wysyłki informacji do nowych członków wyłącznie w rocznice ich członkostwa. Zasadne zatem jest przywrócenie możliwości wysyłania przez fundusze informacji w innym terminie, nie rzadziej jednak niż raz do roku. Cel ten zostanie osiągnięty przez odstąpienie od wyznaczania sztywnego terminu wysyłki informacji na rzecz jego uelastycznienia. Przepis określał będzie jedynie maksymalny termin przesłania

informacji członkom funduszu. Wprowadzana zmiana umożliwi funduszom przeprowadzenie w jednym terminie masowej wysyłki obejmującej znaczną grupę członków, a tym samym pozwoli istotnie usprawnić proces wysyłania informacji. Zmiana ta nie będzie też miała wpływu na interes członków funduszu, którzy zgodnie z przepisem otrzymają stosowną informację co najmniej raz w roku. Konsekwencją proponowanej zmiany jest nowelizacja § 2 rozporządzenia, polegająca na wprowadzeniu definicji okresu zestawienia rozumianego jako okres przyjęty przez fundusz (12 miesięcy lub krótszy) obejmujący operacje od dnia następnego po dniu kończącym poprzednie zestawienie operacji do ostatniego dnia bieżącego okresu. Tabelaiczne zestawienie operacji dokonanych na rachunku członka funduszu, o którym mowa w § 11 w ust. 3 pkt 2, ust. 4 pkt 2 oraz ust. 5 pkt 2 rozporządzenia, zawarte w informacji, sporządzone będzie z ostatniego okresu zestawienia (dwunastomiesięcznego lub krótszego).

- b) zgodnie z § 11 ust. 2 rozporządzenia informacja o rozpoczęciu przekazywania środków zgromadzonych na rachunku członka w związku z ukończeniem przez niego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego jest przesyłana członkom otwartego funduszu w terminie 14 dni po ukończeniu przez członka funduszu wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego. Z ustaleń poczynionych przez Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej wynika, że występują różnice w danych dotyczących wieku członków funduszy w rejestrach otwartych funduszy emerytalnych i Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych prowadzonym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Istnieje zatem ryzyko, iż na skutek zastosowania obecnie obowiązującej regulacji członek danego funduszu zostanie wprowadzony w błąd, w sytuacji gdy fundusz wysłał do niego informację o rozpoczęciu przekazywania środków, a Zakład Ubezpieczeń Społecznych tej informacji nie przesyłał i faktyczne rozpoczęcie przekazywania środków następuje znacznie później. Zasadne jest zatem wprowadzenie zmiany polegającej na ustaleniu, że termin na wypełnienie wyżej wskazanego obowiązku będzie biegł od momentu uzyskania przez fundusz z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych informacji o ukończeniu przez członka funduszu wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego.
- c) zgodnie z § 11 w ust. 3 pkt. 7 informacja, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy w przypadku umorzenia, o którym mowa w art. 23 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. 1717), powinna zawierać informację, iż, "zgodnie z art. 23 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. 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, 1623, 1650 i 1717). Informację o kwocie zewidencjonowanych środków na subkoncie na dzień 30 stycznia 2014 r. i na dzień 3 lutego 2014 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest obowiązany do przesłania do dnia 31 sierpnia 2015 r.". Z uwagi na to, że przytoczony przepis miał charakter epizodyczny i jednorazowy a jednocześnie był ściśle powiązany z momentem wejścia w życie 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 znajdował on zastosowanie jedynie do pierwszej informacji przesyłanej po wejściu w życie przywołanej ustawy. Zasadne jest zatem uchylene tego przepisu.

- d) zaproponowane zmiany polegające na zmianie treści ust. 4 i dodaniu ust. 5 uzasadnione są koniecznością rozdzielenia wykazu informacji skierowanych do członków dobrowolnych funduszy emerytalnych oraz wykazu informacji skierowanych do członków pracowniczych funduszy emerytalnych. Istotą takiego podziału są różnice w funkcjonowaniu tych funduszy, co powoduje konieczność przekazywania członkom dobrowolnych funduszy emerytalnych informacji o odmiennej treści od informacji przekazywanej członkom pracowniczych funduszy. Doprecyzowania zatem wymaga to, że członkowie dobrowolnego funduszu emerytalnego informowani będą o „wykazie przekazanych na rachunek członka wpłat w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego” nie zaś, jak stanowi treść § 11 ust. 4 pkt 2 lit. a w obecnym brzmieniu o „okresie, za który została przekazana składka emerytalna”,

gdyż dokonane przez nich wpłaty mają charakter dobrowolny i są nieregularne. Brak jest również obowiązku ich cyklicznego odprowadzania, dlatego też nie są one składkami lecz wpłatami, co powoduje, że nie można wskazać okresu, za który są przekazywane. Ponadto, odnosząc się do treści informacji skierowanej do członka pracowniczego funduszu emerytalnego zachodzi konieczność usunięcia wymogu zawartego w § 11 ust. 4 pkt 2 lit. d, dotyczącego wskazania kwoty opłaty pobranej przez fundusz, gdyż pracowniczy fundusz nie pobiera opłaty od składki.

- 4) proponowane w § 17, 21 i 22 zmiany polegają na rozszerzeniu zakresu obowiązków informacyjnych funduszy (otwartego, dobrowolnego oraz pracowniczego) o informacje bieżące dotyczące wystąpienia sytuacji, w której fundusz nie otrzyma należnego mu świadczenia z tytułu zawartej umowy lub posiadanego instrumentu finansowego w wyniku: niespłacenia przez emitenta odsetek od dłużnych papierów wartościowych, niewykupienia dłużnego papieru wartościowego przez emitenta, braku zwrotu depozytu bankowego w terminie jego zapadalności oraz wykonania przez fundusz świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego przy braku pełnej terminowej realizacji świadczenia wzajemnego przez kontrahenta. Z dotychczasowej praktyki organu nadzorczego wynika, że zdarzały się sytuacje w których organ nadzoru nie był informowany o takich przypadkach. Brak wypłaty należnych odsetek lub innych świadczeń z instrumentu finansowego może świadczyć o istotnym pogorszeniu sytuacji emitenta papieru wartościowego będącego w posiadaniu funduszu emerytalnego, a tym samym o utracie jego wartości. Z punktu widzenia efektywności sprawowanego nadzoru istotne jest bieżące pozyskiwanie informacji o wystąpieniu takich przypadków w celu możliwości potwierdzenia poprawności stosowanej przez fundusz wyceny aktywów funduszu emerytalnego oraz identyfikacji ewentualnych działań podejmowanych przez fundusz w celu zabezpieczenia interesu członków funduszu. Konsekwencją proponowanej zmiany jest nowelizacja § 25 rozporządzenia, polegająca na wprowadzeniu regulacji wydłużającej termin realizacji wprowadzanego obowiązku informacyjnego do 3 dni roboczych. Dłuższy termin realizacji umożliwi analizę sytuacji i wyeliminowanie przypadków związanych z błędnymi operacjami, które mogą zostać szybko naprawione.
- 5) zmiany proponowane w § 20 ust. 1 rozporządzenia determinowane są potrzebą realizacji skuteczniejszego nadzoru oraz zapewnienia jednolitego i szybkiego przepływu informacji pomiędzy podmiotami nadzorowanymi a organem nadzoru, co może przyczynić się do redukcji kosztów po stronie podmiotów nadzorowanych, w związku z wykonywaniem obowiązków względem organu nadzoru. W tym celu

proponuje się umożliwienie podmiotom nadzorowanym korzystania z systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru jako formy przekazywania informacji. Realizacja tego celu wymaga określenia sposobu przepływu wymaganych informacji. Przepis § 20 rozporządzenia w obecnym brzmieniu wskazuje już na formę tych informacji. W związku z tym proponuje się rozszerzenie przedmiotu regulacji w § 20 ust. 1 rozporządzenia poprzez zastąpienie sformułowania „za pomocą środków komunikacji elektronicznej” sformułowaniem: „w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru”.

- 6) Zmiany proponowane w załączniku nr 1 do rozporządzenia „Zakres informacji objętych kwartalnym sprawozdaniem dotyczącym sytuacji finansowej powszechnego towarzystwa” w części II „Bilans powszechnego towarzystwa” w tabeli, w kolumnie „Pasywa” w części B „Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania”, w pkt. III „Zobowiązania krótkoterminowe” mają charakter porządkowy, gdyż w obowiązującej systematyce zobowiązania tytułem wpłat na rachunek Funduszu Gwarancyjnego były błędnie kwalifikowane jako zobowiązania wobec otwartego funduszu emerytalnego. Natomiast zmiany w części III „Rachunek zysków i strat powszechnego towarzystwa” załącznika uzasadnione są likwidacją od dnia 1 lutego 2014 r. części dodatkowej Funduszu Gwarancyjnego i niewystępowaniem od dnia 1 stycznia 2015 r. objętych zmianą pozycji w sprawozdaniu finansowym.

Biorąc pod uwagę konieczność uwzględnienia przez fundusze emerytalne proponowanych zmian w informacjach rocznych wysyłanych do członków, proponuje się, że rozporządzenie zmieniające wejdzie w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

Projekt rozporządzenia nie podlega notyfikacji w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039, z późn. zm.).

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.) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. poz. 979), projekt został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projektowana regulacja nie jest objęta zakresem prawa Unii Europejskiej.

<p><b>Nazwa projektu</b> Rozporządzenie Rady Ministrów zmieniające rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych</p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej,</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> Marek Bucior – Podsekretarz Stanu</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu:</b> Przemysław Wójcicki – starszy specjalista, tel. 22 661 17 14, Przemyslaw.Wojcicki@mpips.gov.pl</p>	<p><b>Data sporządzenia</b> 7 września 2015 r.</p> <p><b>Źródło:</b> ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.)</p> <p><b>Nr w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów:</b> RD 433</p>
--	--

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 23 stycznia 2014 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (Dz. U. poz. 142) weszło w życie z dniem 1 lutego 2014 r. W stosowaniu tego rozporządzenia pojawiły się wątpliwości interpretacyjne dotyczące ogłaszania deklaracji zasad polityki inwestycyjnej, opisu ryzyka inwestycyjnego w informacji i prospekcie informacyjnym oraz zakresu informacji skierowanej do członków dobrowolnych funduszy emerytalnych i pracowniczych funduszy emerytalnych. Projektowana nowelizacja ma na celu doprecyzowanie przepisów rozporządzenia i usunięcie wątpliwości interpretacyjnych w jego stosowaniu. Proponowane zmiany przyczynią się również do zwiększenia efektywności nadzoru sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego nad funduszami.

### 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Zmiany w treści rozporządzenia obejmują:

- 1) doprecyzowanie przepisu dotyczącego zasad ogłaszania prospektu informacyjnego poprzez jednoznaczne wskazanie, iż obowiązek ogłoszenia dotyczy także deklaracji zasad polityki inwestycyjnej;
- 2) doprowadzenie do ujednoczenia opisu ryzyka inwestycyjnego przedstawionego zarówno w informacji, o której mowa w art. 191 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, jak i w prospekcie informacyjnym;
- 3) zmianę § 11 ust. 1, która umożliwi funduszom realizację wysyłki informacji do członków zarówno w kolejne rocznice członkostwa, jak i masową wysyłkę, zachowując przy tym jej cykliczność i regularność;
- 4) zmianę terminu przesyłania członkom otwartych funduszy emerytalnych informacji o której mowa w art. 191 ust. 1b ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. W obecnie obowiązującej regulacji termin ten został określony na 14 dni po ukończeniu przez członka funduszu wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego, proponuje się natomiast by termin ten biegł od momentu uzyskania przez fundusz informacji z ZUS o ukończeniu przez członka funduszu wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego;
- 5) rozdzielenie wykazu informacji skierowanych do członków dobrowolnych funduszy emerytalnych oraz wykazu informacji skierowanych do członków pracowniczych funduszy emerytalnych z uwagi na różnicę w funkcjonowaniu tych funduszy, a tym samym konieczność przekazywania członkom dobrowolnych funduszy informacji o odmiennej treści od informacji przekazywanej członkom pracowniczych funduszy;
- 6) rozszerzenie zakresu obowiązków informacyjnych funduszy o informacje bieżące dotyczące wystąpienia sytuacji, w której fundusz nie otrzyma należnego mu świadczenia z tytułu zawartej umowy lub posiadanego instrumentu finansowego w wyniku: niespłacenia przez emitenta odsetek od dłużnych papierów wartościowych, niewykupienia dłużnego papieru wartościowego przez emitenta, braku zwrotu depozytu bankowego w terminie jego zapadalności oraz wykonania przez fundusz świadczenia pieniężnego lub niepieniężnego przy braku pełnej terminowej realizacji świadczenia wzajemnego przez kontrahenta;
- 7) umożliwienie podmiotom nadzorowanym korzystania systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru jako formy przekazywania informacji;
- 8) zmiany porządkujące i aktualizujące w załączniku nr 1 do rozporządzenia „Zakres informacji objętych kwartalnym sprawozdaniem dotyczącym sytuacji finansowej powszechnego towarzystwa”.

Oczekiwany efekt będzie klarowność przepisów wywołujących wątpliwości interpretacyjne, co przyczyni się do zwiększenia bezpieczeństwa obrotu prawnego.

### 3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Nie dotyczy. Rozporządzenie ma charakter unikalny.





Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczacji.		<input type="checkbox"/> tak
		<input type="checkbox"/> nie
		<input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz:		
brak		
<b>9. Wpływ na rynek pracy</b>		
Zmiana rozporządzenia nie ma wpływu na rynek pracy.		
<b>10. Wpływ na pozostałe obszary</b>		
<input type="checkbox"/> środowisko naturalne	<input type="checkbox"/> demografia	<input type="checkbox"/> informatyzacja
<input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny	<input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> zdrowie
<input type="checkbox"/> inne:		
Omówienie wpływu	Zmiana rozporządzenia nie ma wpływu na wskazane obszary.	
<b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>		
Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.		
<b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>		
Nie dotyczy.		
<b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>		
Raport z konsultacji publicznych		