

# MINISTERSTWO PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ

## DEPARTAMENT UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

ul. Nowogrodzka 1/3/5, 00-513 Warszawa, tel. +48 22 661 13 60, fax +48 22 661 12 23  
www.mpips.gov.pl;

---

Warszawa 8 kwietnia 2010r.

DUS.5070-24-RB /10

**Pani Małgorzata Gatz**

**TFI Skok S.A. Gdańsk**

W odpowiedzi na pismo przekazane drogą mailową w dniu 22 marca br. pragnę przekazać wyjaśnienie dotyczące dyrektywy 2003/41/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 3 czerwca 2003 r. w sprawie działalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych oraz nadzoru nad takimi instytucjami.

Problemy związane z tą dyrektywą stały się rzeczywiście przedmiotem kontrowersji, i w efekcie postępowania wszczętego przez Komisję Europejską, w zakresie niepełnego wdrożenia wymienionej wcześniej dyrektywy. Omawiana dyrektywa reguluje jednak wyłącznie działalność tzw. „instytucji pracowniczych programów emerytalnych”.

Zgodnie z przepisem art. 6 pkt a omawianej dyrektywy pojęcie "instytucja pracowniczych programów emerytalnych" lub "instytucja" oznacza:

*„instytucję niezależnie od jej formy prawnej, działającą na bazie kapitałowej, ustanowioną niezależnie od jakiegokolwiek instytucji finansującej lub organizacji handlowej w celu zapewnienia świadczeń emerytalnych w kontekście działalności zawodowej na podstawie porozumienia lub umowy uzgodnionej:*

- *indywidualnie lub zbiorowo między pracodawcą (pracodawcami) a pracownikiem (pracownikami) lub ich odpowiednimi przedstawicielami, lub*
- *z osobami prowadzącymi działalność na własny rachunek zgodnie z ustawodawstwem rodzimego i przyjmującego Państwa Członkowskiego,*

*i która prowadzi działalność bezpośrednio z nich wynikającą;”*

Takim podmiotem jest w świetle przepisów prawa polskiego pracowniczy fundusz emerytalny, którego działalność regulowana jest przede wszystkim przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Nie jest natomiast takim podmiotem fundusz inwestycyjny, nawet jeżeli w jego aktywach znajdują się składki gromadzone w ramach PPE w formie określonej w art. 6 pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, jak ma to miejsce w przypadku TFI SKOK S.A. Gdańsk.

Omawiana dyrektywa zawiera ponadto jednoznaczne wyłączenie spod swojego zakresu instytucji takich jak fundusze inwestycyjne. Zgodnie z przepisem art. 2 ust 2 omawianej dyrektywy nie stosuje się do instytucji, objętych dyrektywą 85/611/EWG z dnia 20 grudnia 1985 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 375 z 31.12.1985, str. 3).

Pragnę jednocześnie poinformować, że omawiana kwestia nie jest przedmiotem zastrzeżeń podniesionych przez Komisję Europejską w ramach wspomnianego wcześniej postępowania.