



Rzecznik Ubezpieczonych

www.rzu.gov.pl

Halina Olendzka

D. M. M. P. B. B. B.
22. XII. 09 G. S. S. S.

p. o. l. p. M. Kubacki

PODSEKRETARZ STANU

Warszawa, dnia 2009, 12. 17. *Marek Bucior*

RU/ 336 /BCH/09

MINISTERSTWO PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ
SEKRETARIAT DUS

wplynęło
dnia

24. 12. 2009

Nr w dzienniku pism.....

SEKRETARIAT
PODSEKRETARZA STANU
Marka Buciora

23 -12- 2009

Liczba dz.

4040

Pani
Jolanta Fedak
Minister
Pracy i Polityki Społecznej

Szanowna Pani Minister

W związku z przekazanymi do zaopiniowania w dniu 10 grudnia 2009 roku (znak: **DUS-5039-121-RB/09**), *Założeniami do projektu ustawy zmieniającej ustawę o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych*, uprzejmie proszę o przyjęcie poniższych uwag.

Przedstawiony projekt zawiera propozycję dodania nowego rozdziału 16a w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.). Proponuje się wprowadzenie nowych obowiązków ciążących na zakładach ubezpieczeń na życie związanych z zawieraniem umowy z pracowniczym funduszem emerytalnym. Obowiązkami tymi są, m.in., zapewnienie dostatecznej kwoty pasywów, która odpowiadać ma zobowiązaniom finansowym wynikającym z portfela umowy z pracowniczym programem emerytalnym, zachowanie dostatecznej rezerwy technicznej w odniesieniu do pełnego zakresu programu emerytalnego pracodawcy zagranicznego. Należy wskazać, iż działalność w zakresie ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych, jest regulowana ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2003 r. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.). Obowiązki zakładów ubezpieczeń związane z gospodarką finansową są określone w rozdziale 7 przywołanej ustawy. W związku z powyższym, powstaje wątpliwość czy nałożenie

Rzecznik Ubezpieczonych 58 -
Al. Jerozolimskie 44
00 - 024 Warszawa

2009 -12- 22

tel. 022 333 73 92. 022 333 73 26
fax. 022 333 73 29
www.rzu.gov.pl

L. dz.

9333

obowiązków na zakładach ubezpieczeń w zakresie zawierania umów z pracowniczym funduszem emerytalnym nie powinno nastąpić także w drodze zmiany ustawy o działalności ubezpieczeniowej, oraz odpowiedniej korelacji projektowanych obowiązków oraz wynikających z tej ustawy.

Należałoby również rozważyć, czy przewidziane w projekcie założeń do projektu ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych środki nadzorcze przysługujące organowi nadzoru w stosunku do zakładu ubezpieczeń na życie, nie powinny być skorelowane z uprawnieniami organu nadzoru ubezpieczeniowego wynikającymi z ustawy o działalności ubezpieczeniowej (rozdział 12 – Zasady sprawowania nadzoru ubezpieczeniowego).

Projekt założeń zakłada również jakie elementy powinna zawierać umowa zawarta przez pracowniczy fundusz emerytalny z zakładem ubezpieczeń na życie. W ramach zawartej umowy, zakład ubezpieczeń ma przyjmować obsługę ryzyk związanych ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożycia przez nią oznaczonego wieku. Jak można przyjąć, umowy zawierane pomiędzy pracowniczym funduszem emerytalnym a zakładem ubezpieczeń na życie będą miały charakter umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, w którym ubezpieczającym jest pracowniczy fundusz emerytalny, ubezpieczonym zaś członek tego funduszu. W związku z tym, iż umowa ubezpieczenia jest umową nazwaną uregulowaną przepisami art. 805-834 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, powstaje wątpliwość czy projektowany przepis art. 165e ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, dotyczący możliwości rozwiązania umowy za wypowiedzeniem, będzie zgodny z art. 830 Kodeksu cywilnego i czy na tym tle nie będzie zachodziła kolizja norm.

z wyrazami szacunku

