



IZBA GOSPODARCZA  
TOWARZYSTW EMERYTALNYCH

Al. Jana Pawła II 34 lok. 7  
00-141 Warszawa

tel. (48 22) 620 67 68  
fax (48 22) 620 67 38

e-mail: igte@igte.com.pl

Warszawa, dnia 14 października 2010 r.

**Sz. Pani**

**Jolanta Fedak**

**Minister Pracy i Polityki Społecznej**

IGTE/108/2010

*Szanowna Pani Minister,*

W odpowiedzi na pismo z Nr DUS-0210-12-RW/10 z dnia 30 września 2010 przesyłam w załączeniu *Uwagi Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych do projektu rozporządzenia Rady Ministrów zmieniającego rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych emerytalnych* (projekt z dnia 23 września 2010 r.).

*Z poważaniem*

**PREZES**  
IZBY GOSPODARCZEJ  
TOWARZYSTW EMERYTALNYCH

*Ewa Lewicka-Banaszak*

Zał. 1

**Uwagi Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych do projektu rozporządzenia Rady Ministrów zmieniającego rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych (projekt z dnia 23 września 2010 r.)**

Zgłaszamy generalną uwagę do terminów określonych w dniach roboczych.

Ze względu na fakt iż sobota zgodnie z kodeksem pracy jest dniem roboczym, na potrzeby rozporządzenia, należałoby wprowadzić definicję dnia roboczego. Przykładowo „dniem roboczym jest każdy dzień wyceny w rozumieniu art. 168 ust. 1 Ustawy”. Ponadto należy ujednolicić projekt po tym względem. Szczegółowe propozycje znajdują się poniżej.

**Ad § 1 ust. 1a - dotyczy zmian w § 10 ust.1 pkt 8**

W związku ze zmianami w treści punktu należy doprecyzować o jakie rachunki prowadzone przez ten sam fundusz chodzi. Proponujemy następujący zapis :

*„.... jeżeli rachunek uprawnionego oraz rachunek, z którego przenoszone są środki prowadzone są przez ten sam otwarty fundusz ...”*

**Ad § 1 ust. 1b - dotyczy zmian w § 10 ust.3**

W związku z pojawieniem się w tym ustępie odniesienia do pkt 8 należy zwrócić uwagę, że nie jest możliwe raportowanie czynności wykonywanej w tym samym dniu, na który przewidziane jest przekazanie raportu. Zapisy, o których mowa w pkt 8 są dokonywane w pierwszym dniu wyceny po dniu wypłaty transferowej, dopiero po wyznaczeniu wartości jednostki rozrachunkowej.

**Ad § 1 pkt 1b) - dotyczący § 10 ust. 2**

Proponujemy, aby nowe brzmienie § 10 ust. 2 było następującej treści (zamiana słowa ‘za’ na ‘na’):

„2. Okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1-3 i pkt 12, 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.”, podobnie jak to jest zapisane w § 10 ust. 9.

W § 10 ust. 3 w brzmieniu „Sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 4 oraz pkt 8 i 15, jest sporządzane cztery razy w roku, według stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca lutego, maja, sierpnia oraz listopada i przekazywane do organu nadzoru w **pierwszym dniu wyceny kolejnego miesiąca**, za który sprawozdanie jest sporządzane, z wyszczególnieniem, w przypadku wypłaty transferowej między otwartymi funduszami, liczby osób zamieszczonych na imiennym wykazie przekazanym do Zakładu”

Słowa „w pierwszym dniu wyceny kolejnego miesiąca” proponujemy zastąpić słowami „w pierwszym dniu **roboczym kolejnego miesiąca**” w celu ujednolicenia w rozporządzeniu opisu dnia, w którym dane są raportowane.

Ponadto zapis ust. 3 nie jest precyzyjny, gdyż można odnieść wrażenie, że sprawozdanie jest sporządzane za ten właśnie kolejny miesiąc, podczas gdy w rzeczywistości jest sporządzane za okresy pomiędzy kolejnymi transferami.

**Ad. § 10 ust 4.**

Proponujemy analogicznie do propozycji nowego brzmienia ustępu 2 nowe brzmienie § 10 ust. 4:

„Okresowe sprawozdanie w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 5-7 i pkt 9-11, jest sporządzane co miesiąc według stanu na ostatni dzień roboczy każdego miesiąca i

przekazywane do organu nadzoru w terminie 15 dni od dnia, **na** który sprawozdanie jest sporządzane.”

**Ad § 1 ust. 1c - dotyczy zmian w § 10 ust. 6**

W § 10 ust. 6 - proponujemy zmianę analogiczną jak w ust. 3 polegającą na zamianie słów ”w w pierwszym dniu wyceny kolejnego miesiąca” na „**w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca**”.

**Ad § 10 ust. 6 pkt 2,**

Ze względu na objętość informacji i sposób jej wygenerowania z systemu prosimy o rozważenie możliwości zmiany terminu przekazywania informacji do organu nadzoru. Proponujemy by był to termin 15 dni .

Ponadto w związku z wyznaczonym terminem na pierwszy dzień wyceny (T) należy zwrócić uwagę, że informacja z pkt 2c i 2d będzie oparta nie na wartości jednostki rozrachunkowej na ostatni dzień wyceny poprzedniego miesiąca (T-1) , lecz na wartości jednostki z dnia poprzedniego tzn. T-2.

Należy doprecyzować zapis w pkt 2a , że chodzi o liczbę członków, na rachunkach których znajdują się środki.

**Ad § 10 ust. 9.** *"Półroczne sprawozdanie finansowe sporządzone na ostatni dzień roboczy czerwca jest przekazywane do organu nadzoru w terminie 30 dni od dnia, na który zostało sporządzone."*

Naszym zdaniem jest to termin za krótki. Powinien on wynosić minimum 60 dni.

Fundusz przekazuje do Komisji Nadzoru bieżące informacje w postaci raportu dziennego, który zawiera szczegółowe informacje, między innymi w formie bilansu, rachunku zysków i strat oraz zestawienia aktywów. Półroczne sprawozdanie finansowe musi spełniać pewne wymogi formalne, tj. wymagane są podpisy wszystkich członków zarządu PTE oraz osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych Funduszu, co może być utrudnione w miesiącu lipcu (okres urlopowy), tj. w okresie 30 dni od ostatniego dnia roboczego czerwca.

**Ad § 14 ust. 2** – wnioskujemy o wydłużenie terminu do 3 miesięcy. Termin 3 miesięcy był uzgadniany z KNF w trakcie prac nad nowym formatem plików DN w grupie roboczej. Zmiana sposobu raportowania do organu nadzoru wymaga każdorazowo zmian w systemach informatycznych. Zatem 30 dniowy termin przy rozbudowanym raportowaniu jest terminem zbyt krótkim.

Informacja bieżąca opisana w **§ 16 ust. 1 pkt 14a**, nie została uwzględniona w **§ 18**. W tym przypadku przekazanie informacji powinno być dodatkowo uzależnione od dnia doręczenia postanowienia sądu w przedmiocie wpisu.

**Ad § 1 ust. 6 - dotyczy zmian w § 18 ust.1**

W związku nowym obowiązkiem informacyjnym z § 16 ust.1 pkt 14a, należy rozszerzyć listę przywołanych w tym ustępie punktów o § 16 ust.1 pkt 14a.

**Dotyczy zmian w § 18 ust. 2 oraz ust. 3** – wnioskujemy o określenie terminu w dniach roboczych. Przy zbiegu świąt z dniami wolnymi na realizację obowiązku pozostaje 1 dzień (w przypadku ust. 2), co może być przyczyną przekraczania tego terminu.

#### **Dotyczy zmian w § 18 ust.4**

Należy rozważyć zasadność przekazywania do agencji informacyjnej informacji z § 16 ust. 1 pkt 4a. Do agencji przekazywana jest informacja o powołaniu członka rady nadzorczej - § 16 ust. 1 pkt 4. Ten punkt nie nakłada na OFE obowiązku informowania o tym, czy powoływana osoba jest niezależnym członkiem rady. W związku z tym nie widzimy powodu, dla którego miałby zostać nałożony obowiązek informowania agencji o zmianach w niezależności członków rady nadzorczej.

W naszej opinii tylko część raportowanych danych w plikach DN jest odzwierciedleniem zapisów rozporządzenia, zatem ogólna uwaga o weryfikację zapisów rozporządzenia z obowiązującą wersją formatu raportów DN lub z wersją roboczą 3.1, którą konsultowaliśmy z KNF w lipcu 2010 roku (zakładając że KNF nadal zamierza wprowadzić znajdujące się w wersji 3.1 zmiany).

Dodatkowo IGTE przy okazji proponowanej nowelizacji rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 5 kwietnia 2005 r. w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych proponuje rozważenie możliwości wykreślenia: par. 12 pkt 15), par. 16 ust 1. pkt 14) i w konsekwencji tego wykreślenia w par. 18 ust. 2 wykreślenie fragmentów: „par. 12 pkt 15,” i „, par. 16 ust. 1 pkt 14” tak aby par. 18 ust. otrzymał brzmienie: „2. Informacje, o których mowa w § 15 pkt 9 oraz w § 17 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.”

W naszej ocenie nałożenie na powszechne towarzystwa emerytalne przedmiotowego obowiązku jest niepotrzebne. Organ nadzoru i tak wie o każdej konieczności wszczęcia takiego postępowania, bowiem wszystkie postępowania rejestrowe w KRS są poprzedzone bądź postępowaniem administracyjnym przed KNF (np. zmiana statutu, powołanie nowego członka zarządu lub rady nadzorczej), bądź przesłaną informacją o zajściu takiego zdarzenia do KNF( np. rezygnacja/odwołanie członka zarządu i rady nadzorczej). Nie można więc uznać, że organ nadzoru nie posiada wiedzy o tym, że takie postępowania rejestrowe będzie się toczyło. Przepisy prawa przewidują również terminy, w których należy wszcząć postępowanie rejestrowe, co oznacza, że KNF wie, kiedy może oczekiwać wszczęcia takich postępowań. Z doświadczenia towarzystw emerytalnych wynika, że pomimo przekazywania stosownych informacji do KNF organ nadzoru nigdy nie skorzystał z przysługującego mu uprawnienia bycia uczestnikiem postępowania rejestrowego. W związku z powyższym wydaje się zasadnym zrezygnowanie z obligatoryjnego przekazywania przedmiotowych informacji do KNF, jako niespełniających swojej funkcji. Zlikwidowanie tego obowiązku w żaden sposób nie zmniejszy informacji posiadanych przez organ nadzoru, co do wszczynania postępowań rejestrowych. KNF będzie mógł wzywać powszechne towarzystwa emerytalne do przekazania informacji o wszczęciu postępowania rejestrowego i sygnatury akt sprawy w przypadkach, w których rzeczywiście będzie chciał wziąć udział.