

<p>Nazwa projektu Rozporządzenie Rady Ministrów zmieniające rozporządzenie w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej,</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Marek Bucior – Podsekretarz Stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu: Przemysław Wójcicki – starszy specjalista, tel. 22 661 17 14, Przemyslaw.Wojcicki@mpips.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 7 września 2015 r.</p> <p>Źródło: 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>Nr w wykazie prac legislacyjnych Rady Ministrów: 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 przysyłania 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 z 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.

Wydatki ogółem (3)(4)												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki												
Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki												
Źródła finansowania												
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń												
Brak wpływu na sektor finansów publicznych												

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne	funkcjonowanie przedsiębiorców							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Zmiana rozporządzenia usprawni proces przesyłania informacji rocznych przez fundusze emerytalne oraz przyczyni się do podniesienia jakości i klarowności informacji otrzymywanych przez członków funduszy emerytalnych.						

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

<input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input checked="" type="checkbox"/> inne: usunięcie wątpliwości interpretacyjnych	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
wpływie pozytywnie na realizację obowiązków informacyjnych	

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.

- tak
 nie
 nie dotyczy

Komentarz:

brak

9. Wpływ na rynek pracy

Zmiana rozporządzenia nie ma wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

- środowisko naturalne
 sytuacja i rozwój regionalny
 inne:

- demografia
 mienie państwowe

- informatyzacja
 zdrowie

Omówienie wpływu

Zmiana rozporządzenia nie ma wpływu na wskazane obszary.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Rozporządzenie wejdzie w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Nie dotyczy.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Raport z konsultacji publicznych