



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
VI kadencja

Druk nr 1218-A

DODATKOWE SPRAWOZDANIE

**KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH ORAZ KOMISJI POLITYKI SPOŁECZNEJ
I RODZINY**

**o rządowym projekcie ustawy o funduszach
dożywotnich emerytur kapitałowych (druk nr
865).**

Sejm na 28. posiedzeniu w dniu 6 listopada 2008 r. - zgodnie z art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu - skierował ponownie projekt ustawy zawarty w druku nr 1218 do Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Polityki Społecznej i Rodziny w celu rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisje: Finansów Publicznych oraz Polityki Społecznej i Rodziny po rozpatrzeniu poprawek na posiedzeniu w dniu 18 listopada 2008 r.

wnoszą:

Wysoki Sejm raczy następujące poprawki:

1) tytułowi ustawy nadać brzmienie:

„ustawa o zakładach emerytalnych”;

- KP PiS

- odrzucić

Uwaga: poprawki zawarte w pkt 1-8 należy rozpatrywać łącznie

2) w art. 1 wyrazy „fundusze dożywotnich emerytur kapitałowych” zastąpić wyrazami „zakłady emerytalne”;

- KP PiS

- odrzucić

3) w art. 2 w ust. 1 wyrazy „Fundusz dożywotnich emerytur kapitałowych, zwany dalej „funduszem”” zastąpić wyrazami „Zakład emerytalny, zwany dalej „zakładem””;

- KP PiS

- odrzucić

4) skreślić art. 3 i 4;

- KP PiS

- odrzucić

5) w art. 5:

a) w pkt 2 skreślić wyrazy „uprawniony do przejęcia zarządzania funduszem w przypadkach określonych w ustawie”,

b) skreślić pkt 11;

- KP PiS

- odrzucić

6) skreślić rozdział 2;

- KP PiS

- odrzucić

7) skreślić art. 21;

- KP PiS

- odrzucić

8) w art. 22 wyrazy „art. 21 ust. 1” zastąpić wyrazami „art. 2 ust. 2”;

- KP PiS

- odrzucić

9) art. 25 nadać brzmienie:

„Art. 25. Wysokość kapitału zakładowego zakładu nie może być niższa niż 50 000 000 zł.”;

- KP PiS

- odrzucić

Uwaga: poprawki zawarte w pkt 9 i 29 należy rozpatrywać łącznie

10) w art. 28:

a) skreślić ust. 7 i 8,

b) w ust. 9 wyrazy „ust. 1-8” zastąpić wyrazami „ust. 1-6”;

- KP PiS

- odrzucić

11) w art. 35 po ust. 2 dodać ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Aktuariusz może być zatrudniony na podstawie umowy o pracę w podmiotach, o których mowa w art. 32 pkt 1 lit. a, c-h, pozostawać w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z tymi podmiotami.”;

- KP PO

- przyjąć

12) art. 37 nadać brzmienie:

„Art. 37. Zakład odpowiada wobec emerytów i osób uposażonych za wszelkie szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem swych obowiązków w zakresie zarządzania funduszem i jego reprezentacji.”;

- KP PiS

- odrzucić

13) w art. 76 ust. 5 i 6 nadać brzmienie:

„5. Na dzień bilansowy RR wynosi co najmniej 4,5% wartości RDEK.

6. Jeżeli z rocznego sprawozdania finansowego funduszu wynika, że wartość RR przekracza 4,5% wartości RDEK fundusz może dokonać wypłaty powstałej nadwyżki do zakładu.”;

- KP PO

- przyjąć

14) art. 79 nadać brzmienie:

„Art. 79. 1. Dożywotnia emerytura kapitałowa jest waloryzowana corocznie na zasadach i w trybie określonym dla emerytury z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, z zastrzeżeniem że wskaźnik waloryzacji jest równy średniorocznemu wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych w poprzednim roku kalendarzowym.

2. W przypadku wystąpienia nadwyżki w rozumieniu przepisów o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych, przewyższającej koszty waloryzacji, o której mowa w ust. 1, wysokość dożywotniej emerytury kapitałowej ustala się ponownie w terminach określonych dla waloryzacji rent i emerytur w ustawie z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.

3. Zakład emerytalny przesyła Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych, w terminie do dnia 1 lutego roku następującego po roku, w którym nastąpiła nadwyżka, informacje o wysokości dożywotniej emerytury kapitałowej po zwiększeniu.

4. Ustalenia dożywotniej emerytury kapitałowej po waloryzacji i po zwiększeniu Zakład Ubezpieczeń Społecznych dokonuje w formie decyzji.”;

- KP PiS

- odrzucić

15) w art. 79 ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Jeżeli z rocznego sprawozdania finansowego funduszu wynika, że fundusz wykazuje zysk z inwestycji aktywów funduszu, kwotę co najmniej 90% tego zysku przypadającego na aktywa stanowiące pokrycie RDEK, fundusz przeznaczają na zwiększenie dożywotnich emerytur kapitałowych, a pozostałą część tego zysku przekazuje na zwiększenie RR.

- KP PiS

- odrzucić

16) w art. 79 ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Jeżeli z rocznego sprawozdania finansowego funduszu wynika, że fundusz wykazuje zysk z inwestycji aktywów funduszu, kwotę 95% tego zysku przypadającego na aktywa stanowiące pokrycie RDEK, fundusz przeznacza na zwiększenie dożywotnich emerytur kapitałowych, a pozostałą część tego zysku przekazuje na zwiększenie RR.”;

- **KP Lewica**

- **odrzucić**

17) art. 83 nadać brzmienie:

„Art. 83. Zakład może pobierać miesięczną opłatę za zarządzanie funduszem z aktywów stanowiących pokrycie RDEK w wysokości nie większej niż 1,5% wartości wypłacanych dożywotnich emerytur kapitałowych.”;

- **KP Lewica**

- **odrzucić**

18) art. 83 nadać brzmienie:

„Art. 83. Zakład może pobierać miesięczną opłatę za zarządzanie funduszem z aktywów stanowiących pokrycie RDEK w wysokości nie większej niż 2% wartości wypłacanych dożywotnich emerytur kapitałowych.”;

- **KP PiS**

- **odrzucić**

19) w art. 88 pkt 1 i 2 nadać brzmienie:

- „1) obligacjach, bonach i innych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, a także w pożyczkach udzielanych Skarbowi Państwa;
- 2) obligacjach, bonach i innych dłużnych papierach wartościowych, opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa, a także depozytach i pożyczkach gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa;”;

- **KP PO**

- **przyjąć**

20) w art. 89 w ust. 1 po pkt 4 dodać pkt 4a w brzmieniu:

„4a) łączna wartość lokat, o których mowa w art. 88 pkt 4 i 6, nie może przekroczyć 20% wartości aktywów;”;

- **KP PO**

- **przyjąć**

21) w art. 117 ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Zakłady dokonują wpłat na rzecz FGDEK w wysokości nie wyższej niż 0,25% składek wpłaconych do zarządzanych przez nie funduszy w danym roku obrotowym.”;

- **KP Lewica**

- **odrzuć**

22) w art. 119 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. W przypadku zawarcia umowy, o której mowa w art. 115 ust. 6 BGK pobiera roczną opłatę nie większą niż 1,5% dokonanych w ciągu roku wpłat, o których mowa w art. 117 ust. 2.”;

- **KP Lewica**

- **odrzuć**

23) w art. 119 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. W przypadku zawarcia umowy, o której mowa w art. 115 ust. 6 BGK pobiera roczną opłatę nie większą niż 2% dokonanych w ciągu roku wpłat, o których mowa w art. 117 ust. 2.”;

- **KP PiS**

- **odrzuć**

24) w art. 129 w ust. 3 kropkę zastąpić przecinkiem i dodać wyrazy „a także związki zawodowe.”;

- **KP PiS**

- **odrzuć**

25) w art. 132 ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Skarb Państwa reprezentowany przez ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa jest zobowiązany, w terminie 3 miesięcy od wejścia w życie ustawy utworzyć zakład zgodnie z przepisami ustawy.”;

- **KP Lewica**

- **odrzuć**

26) skreślić rozdział 14;

- **KP Lewica**

- **odrzuć**

27) skreślić rozdział 14 oraz pkt 2 w art. 146;

- **KP PiS**

- **odrzuć**

28) w art. 150:

a) skreślić pkt 2,

b) w pkt 4 lit. b nadać brzmienie:

„b) w pkt 5 dodaje się lit. e w brzmieniu:

„e) zakładami emerytalnymi albo towarzystwami emerytalnymi a osobami, otrzymującymi dożywotnią emeryturę kapitałową lub osobami przez nie uposażonymi,”;

- KP PO

- przyjąć

29) art. 153 nadać brzmienie:

„Art. 153. Do dnia 31 grudnia 2018 r. wysokość kapitału zakładowego zakładu nie może być niższa niż 25 000 000 zł.”.

- KP PiS

- odrzucić

Warszawa, dnia 18 listopada 2008 r.

Przewodniczący Komisji
Polityki Społecznej i Rodziny

Przewodniczący Komisji
Finansów Publicznych

/-/ Sławomir Piechota

/-/ Zbigniew Chlebowski

Sprawozdawca

/-/ Marek Zieliński



**URZĄD
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ**

**SEKRETARZ
KOMITETU INTEGRACJI EUROPEJSKIEJ
SEKRETARZ STANU**

Mikołaj Dowgielewicz

Min.MD *2753*/08/DP/kma

Warszawa, dnia *19* listopada 2008 r.

**Pan
Sławomir Piechota
Przewodniczący
Komisji Polityki Społecznej i Rodziny
Sejm Rzeczypospolitej Polskiej**

Opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej poprawek do rządowego projektu ustawy o funduszach dożywotnich emerytur kapitałowych (druk nr 865) ujętych w dodatkowym sprawozdaniu Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Polityki Społecznej i Rodziny (druk nr 1218-A), wyrażona na podstawie art. 9 pkt 3 w związku z art. 2 ust. 1 pkt 2 i ust. 2 pkt 2a ustawy z dnia 8 sierpnia 1996 r. o Komitecie Integracji Europejskiej (Dz. U. Nr 106, poz. 494, z późn. zm.), w związku z art. 42 ust. 4 Regulaminu Sejmu, przez Sekretarza Komitetu Integracji Europejskiej Mikołaja Dowgielewicza

Szanowny Panie Przewodniczący,

W związku z przedłożonym dodatkowym sprawozdaniem Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Polityki Społecznej i Rodziny (pismo z dnia 18 listopada 2008 r. nr PSR-0150-91-2008) pozwalam sobie wyrazić następującą opinię:

- I. Poprawki zawarte w pkt 1-18 oraz pkt 21-29 nie są sprzeczne z prawem Unii Europejskiej.
- II. Odnosząc się do poprawek ujętych w pkt 19-20, uprzejmie informuję, iż podtrzymuję swoje zastrzeżenia co do niezgodności z prawem wspólnotowym ograniczeń inwestycyjnych wprowadzonych na gruncie art. 88-90 przedłożonego projektu. Na mocy proponowanego art. 88 ustawy wprowadzone zostały ograniczenia w zakresie możliwości lokowania aktywów funduszu dożywotnich emerytur kapitałowych (DEK). Zgodnie z tym przepisem aktywa te mogą być lokowane jedynie na terytorium RP i tylko w lokatach w walucie polskiej. Co do zasady zatem wyłączona została możliwość lokowania ich w innych państwach członkowskich Unii Europejskiej, a także w walutach tych państw. Jedynie w drodze wyjątku, Rada Ministrów może wydać na podstawie proponowanego art. 90 ust. 4 ustawy rozporządzenie, na mocy którego wprowadzone zostanie ogólne zezwolenie na lokowanie aktywów funduszu DEK poza granicami kraju, ale tylko w wąsko określonej kategorii lokat wskazanych w proponowanym art. 90 ust. 1 ustawy oraz przy zachowaniu limitu 5% stosunkowej wartości aktywów funduszu DEK zainwestowanych w lokatach poza granicami kraju do łącznej wartości aktywów tego funduszu (proponowany art. 90 ust. 2 ustawy).

Poprawka zawarta w pkt 19 dokonuje zmiany treści przepisu art. 88 pkt 1 i 2, który jako zasadę przewiduje, że aktywa funduszu mogą być lokowane jedynie na terytorium RP i tylko w lokatach w walucie polskiej. Poprawka ta nie zmierza do usunięcia wyrażonego w poprzedniej opinii zastrzeżenia i w związku z powyższym musi być oceniona negatywnie. Uwagi te pozostają aktualne w stosunku do poprawki ujętej w pkt 20.

- III. Pragnę podkreślić, iż w dniu 23 października 2007 r. Komisja Wspólnot Europejskich wystosowała w stosunku do Rzeczypospolitej Polskiej w trybie art. 226 Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską zarzuty formalne, w których zakwestionowane zostały ilościowe i rodzajowe limity inwestycyjne nałożone na otwarte fundusze emerytalne na mocy art. 143 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667 z późn. zm.). Pismem z dnia 23 września 2008 r. Komisja WE przedstawiła w niniejszej sprawie uzasadnioną opinię, przechodząc tym samym do kolejnej fazy postępowania o naruszenie prawa wspólnotowego (naruszenie nr 2007/2262). Limity inwestycyjne nałożone na OFE mają podobny charakter do ograniczeń wprowadzanych na podstawie proponowanych art. 88 i 90 ustawy. Oznacza to, że ograniczenia zawarte w przedmiotowym projekcie ustawy mogą również budzić poważne wątpliwości Komisji WE co do ich zgodności z art. 56 TWE (tj. swobodą przepływu kapitału).
- IV. Zgodnie jednak ze stanowiskiem Rządu Rzeczypospolitej Polskiej, prezentowanym w postępowaniu, jak i przyjętym na gruncie przedmiotowego projektu (por. str. 12-13 uzasadnienia), środki zarządzane przez OFE i zakłady emerytalne są środkami publicznymi i poprzez zastosowanie wyłączenia na podstawie art. 295 TWE nie podlegają swobodzie przepływu kapitału. Ponadto, wprowadzone na gruncie projektu ustawy limity inwestycyjne mają stanowić jedną z podstawowych zasad komponentu kapitałowego polskiego systemu zabezpieczenia społecznego i mieć decydujące znaczenie dla jego stabilności finansowej i bezpieczeństwa emerytów.
- V. Jest wysoce prawdopodobne, iż Komisja WE po otrzymaniu odpowiedzi na uzasadnioną opinię nie uzna słuszności argumentacji Rządu RP odnośnie do OFE i zdecyduje o skierowaniu skargi do Trybunału Sprawiedliwości Wspólnot Europejskich. Zasadność takiego stanowiska na gruncie prawa wspólnotowego nie została jak dotąd poddana ocenie Trybunału Sprawiedliwości WE, a zatem nie można obecnie wykluczyć negatywnej oceny w zakresie istnienia opisanych ograniczeń inwestycyjnych.

W konsekwencji pozwalam sobie stwierdzić, że poprawki do projektu ustawy, z zastrzeżeniem uwag zawartych w pkt II-V, nie są sprzeczne z prawem Unii Europejskiej.

Z poważaniem,

Do uprzejmej wiadomości:

Pani Jolanta Fedak
Minister Pracy i Polityki Społecznej

Pan Jan Vincent-Rostowski
Minister Finansów

