

## Uzasadnienie

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego, zawartego w art. 14 ust. 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 207). Zgodnie z brzmieniem przepisu upoważniającego, Prezes Rady Ministrów określa, w drodze rozporządzenia, terminy uiszczania, wysokość i sposób obliczania wpłat, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 2 ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, tj. wpłat wnoszonych przez powszechne towarzystwa emerytalne na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością na rynku emerytalnym, a także sposób pokrywania z tych wpłat kosztów nadzoru nad działalnością na rynku emerytalnym.

Konieczność wydania nowego rozporządzenia jest konsekwencją wejścia w życie ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. *o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku* (Dz. U. poz. 2243). Ustawa z dniem 1 stycznia 2019 r. tworzy nowy Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: UKNF) jako państwową osobę prawną, której organami są Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) oraz Przewodniczący KNF.

Przedmiotowa ustawa wprowadza zmiany w zakresie finansowania kosztów nadzoru. Koszty nadzoru są finansowane bez pośrednictwa budżetu państwa, bezpośrednio z przychodów UKNF, państwowej osoby prawnej działającej w oparciu o plan finansowy. Zgodnie z art. 19a ust. 7 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 298, z późn. zm.), dodanym przez ustawę o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku, wpłaty i opłaty na pokrycie kosztów nadzoru ustala się w oparciu o kwotę ustaloną w planie finansowym UKNF, a po zakończeniu roku obrotowego UKNF ustala się różnicę pomiędzy planowanymi a wykonanymi kosztami, którą uwzględnia się w rozliczeniu kosztów nadzoru w danym roku obrotowym.

Zmiany zasad pokrywania kosztów nadzoru oznaczają konieczność zmiany poszczególnych rozporządzeń określających sposób ponoszenia tych kosztów przez podmioty objęte nadzorem, w tym także powszechne towarzystwa emerytalne. Celem projektowanego rozporządzenia jest dostosowanie przepisów wykonawczych do nowych rozwiązań ustawowych, a także uproszczenie sposobu i trybu wnoszenia wpłat na pokrycie kosztów nadzoru. W porównaniu z obecnie obowiązującym rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 maja 2011 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. z 2011 r. poz. 655) zmieniony

zostanie jedynie sposób wyliczania wpłaty (m. in. likwidacja współczynnika korygującego) oraz termin wnoszenia należnej wpłaty przez powszechne towarzystwa emerytalne (z 31 października na 30 września). Utrzymany zostaje dotychczasowy obowiązek przedkładania rocznej deklaracji, wynikający z obecnie obowiązującego rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 maja 2011 r. w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością w zakresie funduszy emerytalnych i pracowniczych programów emerytalnych. Po wejściu w życie projektowanych przepisów deklaracja będzie składana w postaci dokumentu elektronicznego przez system teleinformatyczny udostępniony nieodpłatnie, co będzie stanowiło zmniejszenie obciążeń regulacyjnych dla nadzorowanych podmiotów. Przeniesienie terminu wpłaty na 30 września umożliwi bieżące pokrywanie kosztów sprawowanego przez KNF nadzoru w części przypadającej na sektor emerytalny i jest wymogiem utrzymania płynności finansowej przez UKNF jako państwowej osoby prawnej, która nie będzie już finansowana z budżetu państwa. Wpłaty sektora emerytalnego mają być realizowane do 30 września danego roku, co umożliwi rozłożenie w czasie czynności związanych z ewidencjonowaniem i weryfikowaniem wpłat przez UKNF. Obliczenie należnej wpłaty będzie następowało na podstawie danych pochodzących ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych sporządzanych na ostatni dzień roku poprzedzającego o dwa lata dany rok.

W przypadku powszechnych towarzystw emerytalnych, których rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, podstawę ustalenia wysokości należnej wpłaty będą stanowić dane ze zbadanych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych za rok obrotowy zakończony w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok. W przypadku powszechnych towarzystw emerytalnych rozpoczynających działalność w 2019 r. pierwsza wpłata zostanie uiszczona w roku 2021 i będzie dotyczyła kosztów nadzoru za 2021 r. Wynika to z przyjętego sposobu ustalania kosztów nadzoru emerytalnego określonych w § 6.

Proponowane rozwiązania są możliwie proste i przejrzyste, w szczególności prowadzą do zmniejszenia poziomu obciążeń administracyjnych podmiotów zobowiązanych.

Projekt rozporządzenia podtrzymuje dotychczasowy obowiązek samoobliczenia należności oraz złożenia organowi nadzoru deklaracji, w której podmiot zobowiązany wykazuje wysokość należności. Wzór formularza deklaracji stanowi załącznik do projektu.

Projekt rozporządzenia zawiera w § 2 algorytm służący do obliczenia należności od danego podmiotu. Zgodnie z § 2 ust. 1 projektu rozporządzenia, wysokość należnej od danego powszechnego towarzystwa emerytalnego wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru za dany rok kalendarzowy oblicza się jako iloczyn średniej rocznej wartości aktywów otwartych funduszy

emerytalnych w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który jest należna wpłata, a w przypadku powszechnych towarzystw emerytalnych, których rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, średnią roczną wartość aktywów otwartych funduszy emerytalnych w roku obrotowym zakończonym w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata rok kalendarzowy, za który jest należna wpłata i średniej rocznej wartości aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok.

Przepis § 2 ust. 4 stanowi zabezpieczenie, że nie zostanie przekroczony maksymalny limit stawki stanowiącej iloraz kwoty kosztów nadzoru nad rynkiem emerytalnym do pokrycia w danym roku kalendarzowym i średniej rocznej wartości aktywów wszystkich otwartych funduszy emerytalnych w roku kalendarzowym poprzedzającym o dwa lata dany rok, określony na poziomie 0,010%.

W § 3 określone zostały obowiązki Przewodniczącego KNF w zakresie ogłoszenia wysokości kosztów nadzoru do pokrycia w danym roku kalendarzowym oraz wysokości stawki obowiązującej w danym roku. Dane te są niezbędne dla powszechnych towarzystw emerytalnych do obliczenia należnej składki.

Przepisy § 4 określają terminy uiszczania należnych wpłat – do 30 września i składania deklaracji przez powszechne towarzystwa emerytalne – w terminie do 5 dni od dnia uiszczenia wpłaty. Zmiana przepisów w tym zakresie podyktowana jest koniecznością zapewnienia finansowania UKNF, który, jako państwowa osoba prawna od 1 stycznia 2019 r., nie będzie już finansowany z budżetu państwa.

Ze względu na powiązanie należnej wpłaty z wynikami działalności danego podmiotu z rokiem poprzedzającym dwa lata dany rok, przepisy § 5 projektowanego rozporządzenia wskazują, iż podmiot rozpoczynający działalność pierwszą wpłatę uiszcza za rok następujący dwa lata po roku, w którym rozpoczął działalność, a więc wówczas gdy będzie dysponował zweryfikowanymi danymi za rok, w którym działalność rozpoczął. W przypadku powszechnych towarzystw emerytalnych, których rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, pierwszą należną wpłatę uiszcza się za rok kalendarzowy następujący dwa lata po roku, w którym zakończył się pierwszy rok obrotowy tego zakładu.

Przepis końcowy, zawarty w § 6, przewiduje wejście w życie rozporządzenia z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Rozporządzenie powinno wejść w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, ponieważ dzień 31 sierpnia 2019 r. jest ostatnim dniem na dokonanie przez Przewodniczącego KNF pierwszej czynności, która rozpoczyna proces

obliczania kosztów nadzoru emerytalnego w 2019 r. Ważny interes państwa wymaga natychmiastowego wejścia w życie aktu normatywnego i zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją temu na przeszkodzie.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. WE L 189 z 03.07.1998, str. 42), projekt rozporządzenia nie podlega konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Prezesa Rady Ministrów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) projekt rozporządzenia został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. poz. 646, z późn. zm.).

Projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.