



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

STANOWISKO
ARCHIWALNE

Warszawa, dnia 4 lipca 2011 roku

DNI/WN/6133/8/ 5 /11/AJ

(przy udzielaniu odpowiedzi prosimy powołać się na w/w sygn.)

Powszechne Towarzystwa Emerytalne
Banki depozytariusze
(wg rozdzielnika)

Szanowni Państwo,

W nawiązaniu do pisma Departamentu Nadzoru Inwestycji Emerytalnych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1 marca br. (sygn. DNI/WN/6133/8/1/11/JM) dotyczącego wysokości rezerw, jakie otwarte fundusze emerytalne są zobowiązane przechowywać na rachunku bankowym, o którym mowa w art. 14 ust. 8 ustawy *o emeryturach kapitałowych* (Dz. U. z 2008 r. Nr 228, poz. 1507) [dalej: ustawa], z tytułu wypłaty okresowych emerytur kapitałowych, w związku z kolejnymi zapytaniami powszechnych towarzystw emerytalnych w tejże sprawie oraz po zasięgnięciu opinii Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej, uprzejmie proszę o przyjęcie poniższej opinii.

Dotychczasowa praktyka w przedmiotowym zakresie, stosowana przez Towarzystwa na podstawie interpretacji przepisów ustawy, polegała na uznaniu, iż środki pieniężne utrzymywane na rachunku bankowym, o którym mowa w art. 14 ust. 8 ustawy są ustalane i utrzymywane w kolejnym miesiącu według wartości umorzonych środków dla uposażonych z tytułu wypłaty emerytury kapitałowej z poprzedniego miesiąca. Według Towarzystw za „dzień wypłaty” przyjęto dzień umorzenia, gdyż uznano, iż na tej podstawie powstaje dla otwartego funduszu zobowiązanie wypłaty środków.

Departament Nadzoru Inwestycji Emerytalnych prezentuje pogląd, iż rezerwa utrzymywana na rachunku bankowym, o którym mowa w art. 14 ust. 8 ustawy powinna być tworzona w kolejnym miesiącu tylko na podstawie kwoty środków pieniężnych w wysokości stanowiącej co najmniej równowartość jednomiesięcznej kwoty dokonanych wypłat okresowych emerytur kapitałowych wypłaconych w minionym miesiącu bez uwzględnienia skumulowanych kwot kilkumiesięcznych świadczeń, ani świadczeń których wypłat nie podjął Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Oznacza to również, że informacje przekazane przez ZUS w ciągu miesiąca o zmianie emerytury kapitałowej nie powinny wywoływać równoczesnej zmiany wysokości utrzymywanej rezerwy w ciągu danego miesiąca.

Zgodnie z Formatem plików typu DN Wersja 3.0 obowiązującym od okresu sprawozdawczego 1 sierpnia 2011 r., przekazany do Towarzystw pismem z dnia 29 kwietnia 2011 r. (znak: DNI/WSA/616/25/2/11/BM), kwotę świadczeń, w sposób opisany w powyższym akapicie, należy raportować w pliku DN34 (pole nr 5). Natomiast wysokość rezerwy środków pieniężnych, o której mowa w art. 14 ust. 8 ustawy powinna być raportowana zgodnie z obowiązującym Formatem plików typu PF Wersja 5.1.2 w pliku PF01 nota E106000 w pozycji 123 bilansu.

Z poważaniem,

D Y R E K T O R
Departamentu Nadzoru Inwestycji Emerytalnych
Michał Kozak

Michał Kozak

Rozdzielnik:

Powszechne Towarzystwa Emerytalne:

1. AEGON Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
2. Powszechne Towarzystwo Emerytalne ALLIANZ POLSKA S.A.
3. AMPLICO Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
4. AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva BZ WBK S.A.
5. AXA Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
6. GENERALI Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
7. ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
8. NORDEA Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
9. PEKAO PIONEER Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
10. PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
11. POCZTYLION-ARKA Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
12. Powszechne Towarzystwo Emerytalne POLSAT S.A.
13. Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU S.A.
14. Powszechne Towarzystwo Emerytalne WARTA S.A.

Banki Depozytariusze:

15. Bank Handlowy w Warszawie S.A.
16. Bank Polska Kasa Opieki S.A.
17. BRE Bank S.A.
18. Deutsche Bank Polska S.A.
19. PKO Bank Polski S.A.