



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, dnia 28.03. 2014 r.

DLU/61357 1 / 1 /2014

Powszechne Towarzystwa Emerytalne  
/według rozdzielnika/

*Szanowni Państwo,*

W okresie od dnia 1 kwietnia do dnia 31 lipca 2014 r. członkowie otwartych funduszy emerytalnych będą mogli składać w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych oświadczenie o przekazywaniu do otwartego funduszu emerytalnego części składki na ubezpieczenie emerytalne, wynoszącej 2,92% podstawy wymiaru składki.

Komisja Nadzoru Finansowego przypomina, że zgodnie z przepisem art. 92 ust. 1 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych zakazane jest prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartego funduszu polegającej na działaniach mających na celu skłonienie kogokolwiek, aby przystąpił do otwartego funduszu lub pozostawał członkiem tego funduszu. Ponadto, w dniu 15 stycznia br., wszedł w życie przepis art. 36 ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z określeniem zasad wypłaty emerytur ze środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych zakazujący reklamy otwartych funduszy emerytalnych do dnia 31 lipca 2014 r. Zgodnie z przywołanym przepisem zabroniona jest reklama zawierająca informacje o otwartych funduszach emerytalnych lub informacje sugerujące, że reklama odnosi się do otwartych funduszy emerytalnych.

Komisja Nadzoru Finansowego zwraca uwagę, że podejmowanie czynności przez podmioty/osoby działające w imieniu lub na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, w tym w szczególności agentów ubezpieczeniowych, działających między innymi w ramach grup finansowych obejmujących zarówno zakłady ubezpieczeń jak i towarzystwa emerytalne, związanych z informowaniem o możliwości dokonania wyboru między ZUS a OFE może prowadzić do naruszeń przepisów prawa, w zakresie w jakim działania takie będą miały na celu skłonienie kogokolwiek, aby przystąpił do otwartego funduszu emerytalnego lub pozostawał członkiem tego funduszu, względnie będą stanowiły formę reklamy dotyczącej otwartych funduszy emerytalnych. Przytoczone przepisy znacząco ograniczają możliwości prowadzenia działalności informacyjnej ze strony otwartych funduszy emerytalnych w stosunku do ich aktualnych członków w związku ze składaniem oświadczeń, o których mowa na wstępie, w szczególności wykluczają taką działalność w odniesieniu do możliwości wskazywania na wybór konkretnego funduszu emerytalnego. Przykładem aktywności, która nie naruszałaby przytoczonych przepisów, jest w ocenie Komisji Nadzoru Finansowego informowanie o wynikającym wprost z przepisów prawa okresie, w którym istnieje

możliwość złożenia oświadczenia o kierowaniu składki do OFE. Z kolei działania, które mogą mieć wpływ na podejmowane przez członków OFE decyzje o wyborze między ZUS a OFE, mogą być interpretowane jako działania niezgodne z regulacjami dotyczącymi zakazu akwizycji na rzecz otwartych funduszy emerytalnych względnie zakazu reklamy funduszy emerytalnych.

Komisja Nadzoru Finansowego przypomina, że zgodnie z przepisem art. 219 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych kto wbrew zakazowi prowadzi działalność akwizycyjną podlega grzywnie do 1.000.000 zł. Jednocześnie Komisja Nadzoru Finansowego wskazuje, że działania stanowiące reklamę otwartych funduszy emerytalnych objętą zakazem ustawowym implikują ze strony organu nadzoru obowiązkową reakcję w postaci nałożenia kary pieniężnej w wysokości od 1.000.000 zł do 3.000.000 zł.

7 powołaniem  
PRZE  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
A. Jakubiak  
Andrzej Jakubiak