

REGULAMIN WYPŁAT TRANSFEROWYCH MIĘDZY OTWARTYMI FUNDUSZAMI EMERYTALNYMI

Przyjęty Uchwałą nr 217/99 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 30 kwietnia 1999 r. (t.j. uchwała nr 362/99 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 23 lipca 1999 r.), zatwierdzony decyzją Urzędu Nadzoru Nad Funduszami Emerytalnymi dnia 21 lipca 1999 r.

wraz ze zmianami dokonanyymi:

- Uchwałą nr 344/01 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 3 sierpnia 2001 r., zatwierdzonymi decyzją Urzędu Nadzoru Nad Funduszami Emerytalnymi dnia 21 grudnia 2001 r.;
- Uchwałą nr 474/03 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 24 października 2003 r. zmienionej Uchwałą nr 505/03 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 18 listopada 2003 r., zatwierdzonymi decyzją Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych z dnia 20 lutego 2004 r.;
- Uchwałą nr 527/04 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 12 listopada 2004 r., zatwierdzonymi decyzją Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych z dnia 2 grudnia 2004 r.

ROZDZIAŁ I PRZEPISY OGÓLNE

§ 1

Regulamin wypłat transferowych, zwany dalej regulaminem, określa szczegółowe zasady dokonywania wypłat transferowych między otwartymi funduszami emerytalnymi w przypadkach, o których mowa w art. 70 ust.2, art. 119 oraz w przepisach rozdziału 12 i 13 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (tekst jednolity: Dz. U. Nr 159 poz.1667 z 2004 r.), a także wysokość opłat należnych Krajowemu Depozytowi, wnoszonych przez otwarte fundusze emerytalne w związku z dokonaniem rozliczenia wypłat transferowych.

§ 2

1. Ilekroć w regulaminie mowa jest o:

1) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (tekst jednolity: Dz. U. Nr 159, poz.1667 z 2004 r.).

2) rozporządzeniu – rozumie się przez to rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14

kwietnia 2004 r. w sprawie trybu i terminu powiadamiania Zakładu Ubezpieczeń Społecznych przez otwarty fundusz emerytalny o zawarciu umowy z członkiem oraz dokonywania wypłaty transferowej (Dz. U. Nr 86 poz.804).

3) funduszu – rozumie się przez to otwarty fundusz emerytalny.

4) towarzystwie – rozumie się przez to powszechne towarzystwo emerytalne.

5) organie nadzoru – rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego.

6) Krajowym Depozycie – rozumie się przez to Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

2. Z biegu terminów określonych w regulaminie, z wyjątkiem terminu określonego w § 11 ust.2, wyłącza się dni uznane za wolne od pracy na podstawie właściwych przepisów oraz soboty.

§ 3

1. Niezwłocznie po wejściu w życie regulaminu fundusz, który rozpoczął zawieranie umów o członkostwo w funduszu składa w Krajowym Depozycie:

1) aktualny odpis z rejestru funduszy emerytalnych;

2) odpisy pełnomocnictw do reprezentowania funduszu wobec Krajowego Depozytu udzielonych osobom, których upoważnienie w tym zakresie nie wynika z treści dokumentu, o którym mowa w pkt 1;

3) kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do reprezentowania funduszu wobec Krajowego Depozytu;

4) listę osób upoważnionych przez fundusz do składania wobec Krajowego Depozytu i odbierania w imieniu funduszu oświadczeń nie będących oświadczeniami woli oraz kartę wzorów podpisów tych osób.

2. Jeżeli pełnomocnictwo, o którym mowa w ust.1 pkt 2, zostało udzielone podmiotowi nie będącemu osobą fizyczną fundusz składa ponadto kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do reprezentowania tego podmiotu, odpis z właściwego rejestru, do którego został wpisany ten podmiot, oraz pełnomocnictwa dla osób wymienionych w karcie wzorów podpisów, o ile ich upoważnienie do reprezentowania tego podmiotu nie wynika z odpisu z właściwego rejestru.

3. Fundusz jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Krajowego Depozytu o wszelkich zmianach danych zawartych w dokumentach, o których mowa w ust. 1 oraz 2, załączając jednocześnie nowy dokument zawierający aktualne dane.

4. Dokumenty oraz informacje, o których mowa w ust. 1-3, uważa się za złożone o ile zostały doręczone Krajowemu Depozytowi w oryginale lub uwierzytelnionym we właściwy sposób odpisie. Przez uwierzytelniony we właściwy sposób odpis dokumentu rozumie się:

1) w przypadku dokumentów urzędowych – odpis urzędowo albo notarialnie poświadczony za zgodność z oryginałem,

2) w przypadku dokumentów prywatnych – odpis poświadczony notarialnie za zgodność z oryginałem, a w przypadku dokumentów zawierających własne oświadczenia podmiotu składającego odpis dokumentu, również odpis poświadczony za zgodność z oryginałem przez organ uprawniony do reprezentowania tego podmiotu.

ROZDZIAŁ II REALIZACJA WYPŁAT TRANSFEROWYCH

§ 4

1. Wypłaty transferowe realizowane są przez Krajowy Depozyt w drodze przelewów środków pieniężnych na rachunki bankowe wskazane przez fundusze, zwane rachunkami rozliczeniowymi, w banku prowadzącym te rachunki, określonym przez Krajowy Depozyt, zwanym dalej bankiem rozliczeniowym. Przelewy są dokonywane za pośrednictwem rachunku Krajowego Depozytu.

2. Wskazanie rachunku rozliczeniowego przez fundusz następuje przez poinformowanie Krajowego Depozytu o numerze rachunku, jednocześnie lub niezwłocznie po złożeniu przez fundusz dokumentów, o których mowa w § 3 ust. 1 i 2.

3. Wskazanie banku rozliczeniowego następuje w uchwale Zarządu Krajowego Depozytu, podjętej po zawarciu przez Krajowy Depozyt umowy z bankiem, na podstawie której zobowiązuje się on do umożliwienia otwarcia rachunków rozliczeniowych. Umowa określa formę i składniki zleceń płatniczych wykonywanych przez bank rozliczeniowy.

4. Zlecenie płatnicze, na podstawie którego bank rozliczeniowy dokonuje uznania rachunku Krajowego Depozytu oraz zlecenie płatnicze, na podstawie którego uznawany jest rachunek rozliczeniowy funduszu zawierają w szczególności wskazanie tytułu uznania rachunku, jak również wskazanie funduszu, w imieniu którego albo na rzecz którego płatność jest realizowana.

5. Jedyną podstawą dla stwierdzenia dokonania wpłaty przez fundusz w rozumieniu § 24 ust. 2 rozporządzenia jest uzyskana przez Krajowy Depozyt informacja o wykonaniu przez bank rozliczeniowy zlecenia mającego cechy określone w ust. 4.

§ 5

1. Listy, o których mowa w § 20 ust. 1 pkt 2-3 rozporządzenia, są przekazywane przez Krajowy Depozyt funduszom prowadzącym rachunki, z których nastąpi wypłata transferowa, poprzez ich udostępnienie na nośniku magnetycznym lub optycznym w siedzibie Krajowego Depozytu. Fundusz może zgłosić zastrzeżenia do treści list.

2. Dokumenty zawierające wskazanie kwot transferowych, o których mowa w § 23 ust. 1 i 3 rozporządzenia, są dostarczane do Krajowego Depozytu przez fundusze na nośniku magnetycznym lub optycznym. Dokumenty te powinny zostać sporządzone na podstawie danych zawartych na udostępnionych funduszom listach, o których mowa w ust. 1.

3. Osobą, na rachunek której dokonywana jest wypłata transferowa może być wyłącznie osoba wskazana w dokumencie, o którym mowa w ust. 2, chyba że nie występuje ona na liście określonej w ust. 1.

4. Dokumenty o których mowa w ust. 1-2, a także inne dokumenty mogą być przesyłane w stosunkach między Krajowym Depozytem a funduszem, z którym zostało zawarte porozumienie określające zasady i tryb korzystania z sieci elektronicznej, z wykorzystaniem takiej sieci.

5. Dokumenty, o których mowa w ust. 2, powinny zostać przez fundusz utrwalone i zabezpieczone w sposób uzgodniony z Krajowym Depozytem. Zasady zabezpieczania dokumentów przesyłanych z wykorzystaniem sieci elektronicznej określa porozumienie, o którym mowa w ust. 4.

§ 6

1. Dokumenty o których mowa w § 5 ust. 1 są udostępniane od godziny 9:00 w szóstym dniu przed dniem dokonania wypłaty transferowej. Zastrzeżenia, o których mowa w § 5 ust. 1 zd. 2 są zgłaszane do godziny 15:00 w tym dniu.

2. W terminie określonym w ust. 1 Krajowy Depozyt udostępnia funduszom, do których wypłata transferowa ma nastąpić, wykazy członków, na rachunek których mają nastąpić wypłaty transferowe. Udostępnienie tych dokumentów następuje na zasadach określonych w § 5 ust. 1, z zastrzeżeniem § 5 ust. 4.

3. W razie przekazania przez fundusz, do którego wypłata transferowa jest skierowana, informacji, iż nie prowadzi on rachunku dla osoby otrzymującej wypłatę transferową, Krajowy Depozyt niezwłocznie zawiadamia o tym organ nadzoru i Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

§ 7

1. Wezwanie funduszy do dokonania wpłaty na rachunek Krajowego Depozytu zgodnie ze stanem ich zobowiązań związanych z obsługą wypłat transferowych jest dokonywane do godz. 16:00 w czwartym dniu przed dniem dokonania wypłaty transferowej lub do godz. 12:00 w dniu poprzedzającym dzień dokonania wypłaty transferowej, jeżeli zachodzi przypadek wyłączenia funduszu z rozliczeń wypłat transferowych, zgodnie z § 26 ust. 1 rozporządzenia. W tych samych terminach funduszom przekazywane są informacje o należnościach powstałych na ich rzecz w związku z wypłatami transferowymi.

1a. Wezwanie towarzystwa zarządzającego funduszem do zapłaty odsetek w przypadku określonym w § 25 ust. 2 rozporządzenia następuje do godziny 11.00 w drugim dniu przed dniem dokonania wypłaty transferowej.

2. Wezwania i informacje przekazywane są w postaci wykazu zobowiązań i należności funduszu oraz w trybie określonym w § 5 ust. 1, z zastrzeżeniem § 5 ust. 4.

3. Łącznie z informacjami, o których mowa w ust. 1 zd. 2, funduszom udostępniane są listy wskazujące osoby, na rachunki których następują wypłaty transferowe oraz wysokość indywidualnych kwot transferowych. Listy te udostępniane są na zasadach określonych w § 5 ust. 1, z zastrzeżeniem § 5 ust. 4.

§ 8

1. W przypadku wyłączenia funduszu z rozliczeń wypłat transferowych i dokonania przez Krajowy Depozyt ponownego ich rozliczenia zgodnie z § 26 ust. 1 rozporządzenia, fundusze objęte tym rozliczeniem zobowiązane są dokonać wynikającej z niego wpłaty najpóźniej do godziny 9:00 w dniu dokonania wypłaty transferowej.

2. Wpłata, o której mowa w ust.1, dokonywana jest w wysokości równej różnicy pomiędzy kwotą zobowiązań określoną w wykazie zobowiązań i należności, o którym mowa w § 7 ust.2, sporządzonym i przekazanym funduszowi w związku z ponownym rozliczeniem wypłat transferowych, a kwotą wpłaty dokonanej przez fundusz do

drugiego dnia przed dniem dokonania wypłaty transferowej włącznie.

3. W razie nie dokonania w terminie wpłaty, zasadę określoną w § 27 rozporządzenia stosuje się odpowiednio.

4. Jeżeli kwota wpłaty dokonanej przez fundusz do drugiego dnia przed dniem wypłaty transferowej włącznie, przewyższa kwotę zobowiązań określoną w wykazie zobowiązań i należności, o którym mowa w ust.2, powstała w ten sposób nadpłata jest zwracana niezwłocznie na rachunek rozliczeniowy funduszu.

ROZDZIAŁ III OPŁATY I PODZIAŁ ODSETEK

§ 9

1. W związku z obsługą wypłat transferowych towarzystwo zarządzające funduszem, do którego dokonywane są wypłaty transferowe, uiszcza na rzecz Krajowego Depozytu opłaty w wysokości 1% kwoty minimalnego wynagrodzenia, ustalonej na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. Nr 200, poz. 1679), od każdej rozliczonej wypłaty transferowej.

2. Opłaty, o których mowa w ust.1, są uiszczane w terminie dziesięciu dni od dnia, w którym nastąpiła wypłata transferowa, na podstawie faktur wystawianych przez Krajowy Depozyt.

3. Faktury przesyłane są poszczególnym towarzystwom w terminie do drugiego dnia po dniu dokonania wypłaty transferowej pod adres wynikający z najbardziej aktualnego odpisu z rejestru sądowego, spośród odpisów doręczonych Krajowemu Depozytowi przez każde z nich. Na wniosek towarzystwa zgłoszony najpóźniej w terminie dokonania wypłaty transferowej faktury przesyłane będą pod inny wskazany we wniosku adres.

4. Opłaty, o których mowa w ust. 1, zgodnie z art. 137 ust. 1 ustawy, nie mogą być pokrywane z aktywów funduszy.

§ 10

1. Odsetki, o których mowa w § 31 rozporządzenia, w części przysługującej funduszom są przekazywane na ich rachunki rozliczeniowe do drugiego dnia po dniu dokonania wypłaty transferowej.

2. Udział każdego funduszu w kwocie odsetek, o których mowa w ust.1, stanowi sumę udziałów tego funduszu w kwocie odsetek naliczonych za każdy dzień.

3. Przy obliczaniu udziałów poszczególnych funduszy w kwocie odsetek naliczonych za poszczególne dni za podstawę przyjmuje się wysokość wpłat dokonanych przez fundusze na rachunek Krajowego Depozytu, według stanu na koniec każdego dnia.

4. Informacje o wartości przypadających poszczególnym funduszom udziałów w kwocie odsetek, o których mowa w ust. 1, są udostępniane przez Krajowy Depozyt niezwłocznie po dokonaniu wypłaty transferowej.

5. Należność Krajowego Depozytu, o której mowa w § 31 zd. pierwsze rozporządzenia, jest pobierana z udziałów poszczególnych funduszy w kwocie odsetek, o których mowa w ust. 1, w momencie przekazywania na ich rachunki rozliczeniowe przysługującej im części tych odsetek oraz potwierdzana fakturą.

ROZDZIAŁ IV PRZEPISY KOŃCOWE

§ 11

1. Zarząd Krajowego Depozytu ustala w drodze uchwały strukturę dokumentów przekazywanych pomiędzy funduszami a Krajowym Depozytem w związku z realizacją wypłat transferowych, a w szczególności dokumentów, o których mowa w § 5 ust.1 i 2, § 6 ust.2, § 7 ust.2 i 3 oraz związanych z korygowaniem błędów w tych dokumentach lub ich uzupełnianiem.

2. Fundusze powinny zostać powiadomione o strukturze dokumentów, o których mowa w ust.1, najpóźniej do 10-ego dnia miesiąca, w którym odbywa się wypłata transferowa.

3. Przepis ust.2 stosuje się odpowiednio do zmiany struktury dokumentów, o których mowa w ust.1.

§ 12

Regulamin wchodzi w życie z dniem ogłoszenia dokonanego po jego zatwierdzeniu przez organ nadzoru.