



PNU/022/1/2/11

Warszawa, dnia 2 maja 2011 r.

## **Zakłady ubezpieczeń Działu I** **/wg rozdzielnika/**

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 25 marca 2011 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem systemu ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 75, poz. 398), przedstawiam niniejszym stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie do prowadzenia przez zakłady ubezpieczeń działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, po dniu 1 maja 2011 r.:


Od dnia 1 maja 2011 r. uległo zmianie brzmienie art. 3 ust. 8 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (t.j.: Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66 ze zm.). Uchylony został bowiem art. 3 ust. 8 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej, w świetle którego zakład ubezpieczeń mógł bezpośrednio lub poprzez pośredników ubezpieczeniowych wykonywać działalność akwizycyjną na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (t.j.: Dz. U. z 2010 r., Nr 34, poz. 189 ze zm.; zwanej dalej: ustawą o ofe). Jednocześnie w obrocie prawnym do dnia 31 grudnia 2011 r. pozostaje art. 93 ust. 1 pkt 2 ustawy o ofe, zgodnie z którym działalność akwizycyjną na rzecz otwartego funduszu emerytalnego w zakresie wynikającym z art. 92 ust. 3 ustawy o ofe mogą prowadzić na zlecenie otwartego funduszu emerytalnego zakłady ubezpieczeń. Powyższej przedstawiony stan normatywny może rodzić wątpliwości interpretacyjne dotyczące możliwości prowadzenia przez zakłady ubezpieczeń działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych w okresie od dnia 1 maja 2011 r. do dnia 31 grudnia 2011 r.

W opinii Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dokonana zmiana stanu normatywnego nie oznacza, iż w ustawie o działalności ubezpieczeniowej wprowadzony został zakaz prowadzenia przez zakłady ubezpieczeń działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych. Wprowadzona zmiana oznacza, iż w stanie prawnym obowiązującym od dnia 1 maja 2011 r. omawiana kwestia z punktu widzenia ustawy o działalności ubezpieczeniowej staje się zagadnieniem irrelevantnym. Fakt, iż ustawa o działalności ubezpieczeniowej pośród przepisów opisujących zakres przedmiotowy działalności zakładu ubezpieczeń nie wskazuje działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, nie może być rozumiany jako zakaz przydania zakładom ubezpieczeń prawa do prowadzenia tego rodzaju działalności na mocy innych przepisów. Z tego względu za przepis, z którego wprost należy wywodzić prawo zakładów ubezpieczeń do prowadzenia działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych po dniu 1 maja 2011 r., należy uznać art. 93 ust. 1 pkt 2 ustawy o ofe, którego brzmienie nie pozostawia wątpliwości, iż zakłady ubezpieczeń mogą podejmować aktywność w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych. Dotychczasowy stan prawny w zakresie brzmienia art. 3 ust. 8 pkt 1 ustawy

o działalności ubezpieczeniowej można wręcz określić mianem *superfluum*, gdyż w sposób zbyteczny powielał unormowania ustawy o ofe. Należy mieć na względzie, iż w odniesieniu do pozostałych podmiotów, którym wprost art. 93 ust. 1 ustawy o ofe przydaje prawo do prowadzenia działalności akwizycyjnej ustawodawca nie przewidział zbliżonych lub tożsamyh regulacji w przepisach normujących szczegółowo działalność tych podmiotów.

Powyższe stanowisko zgodne jest z opiniami Ministerstwa Finansów oraz Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej.

D Y R E K T O R  
ZARZADZAJĄCY PIONEM NADZORU  
UBEZPIECZENIOWO-EMERYTALNEGO

  
Dagmara Wieczorek-Bartczak

Do wiadomości:

Polska Izba Ubezpieczeń