

# Aspekty prawne nadzoru nad rynkiem otwartych funduszy emerytalnych w Polsce

Przejdź do produktu na [ksiegarnia.beck.pl](https://ksiegarnia.beck.pl)

# Spis treści

<b>Wykaz skrótów</b> .....	IX
<b>Bibliografia</b> .....	XIX
<b>Orzecznictwo</b> .....	XLI
<b>Projekty</b> .....	XLIII
<b>Wstęp</b> .....	1
§ 1. Przedmiot monografii .....	1
§ 2. Główny problem badawczy .....	1
§ 3. Problemy szczegółowe .....	1
§ 4. Hipotezy badawcze .....	2
§ 5. Szczegółowe hipotezy badawcze służące weryfikacji podstawowej hipotezy badawczej .....	2
§ 6. Metody badawcze .....	5
§ 7. Struktura monografii .....	6
§ 8. Polska reforma emerytalna i otwarte fundusze emerytalne oraz nadzór nad nimi .....	8
<b>Rozdział I. System otwartych funduszy emerytalnych w Polsce:</b>	
<b>zagadnienia definicyjne i ewolucja</b> .....	13
§ 1. Zagadnienia definicyjne .....	13
I. Nadzór a kontrola i kierownictwo .....	13
II. Otwarty fundusz emerytalny .....	23
III. Powszechne towarzystwo emerytalne .....	29
IV. Depozytariusz .....	32
V. Agent transferowy .....	33
VI. Członkostwo w otwartym funduszu emerytalnym .....	34
VII. Interes członka otwartego funduszu emerytalnego .....	35
VIII. Jednostki rozrachunkowe .....	36
IX. Działalność inwestycyjna otwartych funduszy emerytalnych ...	36
X. Cel działalności otwartych funduszy emerytalnych .....	37
§ 2. Reforma systemu emerytalnego – system trójfilarowy o zdefiniowanej składce oparty na doświadczeniach zagranicznych i koncepcji Banku Światowego .....	39
I. Przesłanki reformy systemu emerytalnego i doświadczenia zagraniczne .....	39

---

II. Polski emerytalny system trójfilarowy .....	40
III. Osoby objęte reformą emerytalną .....	41
IV. Ustawa o wykorzystaniu wpływów z prywatyzacji części mienia Skarbu Państwa na cele związane z reformą systemu ubezpieczeń społecznych .....	42
V. Ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych .....	42
VI. I filar .....	43
VII. II filar .....	43
VIII. Wypłata środków zgromadzonych w otwartych funduszach emerytalnych .....	44
IX. III filar, pracownicze programy emerytalne .....	46
X. Indywidualne konta emerytalne .....	47
XI. Indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego .....	47
XII. Pracownicze plany kapitałowe .....	48
XIII. Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny .....	49
XIV. Odmienna klasyfikacja filarów emerytalnych wg ZUS .....	50
§ 3. Modyfikacje pierwotnej koncepcji nowego systemu emerytalnego ..	51
I. Wprowadzenie .....	51
II. Ograniczenie zakresu podmiotowego ubezpieczonych objętych reformą .....	51
III. Wiek emerytalny .....	52
IV. Otwarte fundusze emerytalne – modyfikacje po rozpoczęciu funkcjonowania nowego systemu emerytalnego .....	53
V. Członkostwo w otwartych funduszach emerytalnych .....	53
VI. Składka emerytalna przekazywana do otwartego funduszu emerytalnego .....	56
VII. Charakter prawny aktywów otwartych funduszy emerytalnych i ich klasyfikacja statystyczna .....	57
VIII. Charakter prawny składki przekazywanej do otwartych funduszy emerytalnych .....	58
IX. Własność aktywów otwartych funduszy emerytalnych .....	61
X. Wysokość składki przekazywanej do otwartych funduszy emerytalnych .....	62
XI. Zasady funkcjonowania otwartych funduszy emerytalnych .....	63
XII. Działalność akwizycyjna .....	64
XIII. Minimalna wymagana stopa zwrotu .....	66
XIV. Opłaty pobierane przez otwarte fundusze emerytalne .....	68
XV. Działalność inwestycyjna otwartych funduszy emerytalnych ...	70
XVI. Powszechnie towarzystwa emerytalne – modyfikacje .....	72
XVII. Depozytariusz – modyfikacje .....	73

---

§ 4. Ewolucja modelu nadzoru nad otwartymi funduszami emerytalnymi w Polsce .....	74
I. Wprowadzenie .....	74
II. Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi .....	75
III. Finansowanie działalności Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi .....	76
IV. Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych .....	76
V. Finansowanie działalności Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych .....	79
VI. Komisja Nadzoru Finansowego .....	79
VII. Finansowanie działalności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego .....	87
§ 5. Stosowanie przepisów KPA w działalności organów nadzoru nad funduszami emerytalnymi .....	88
§ 6. Podsumowanie .....	91
<b>Rozdział II. System otwartych funduszy emerytalnych i powszechnych towarzystw emerytalnych oraz depozytariuszy w Polsce .....</b>	<b>93</b>
§ 1. Otwarte fundusze emerytalne .....	93
§ 2. Powszechne towarzystwa emerytalne .....	118
§ 3. Depozytariusze .....	135
§ 4. Podsumowanie .....	140
<b>Rozdział III. Organy nadzoru nad otwartymi funduszami emerytalnymi w Polsce, ewolucja ich struktury i zadań .....</b>	<b>143</b>
§ 1. Wprowadzenie .....	143
§ 2. Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi .....	154
§ 3. Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych .....	162
§ 4. Komisja Nadzoru Finansowego .....	175
§ 5. Rzecznik Ubezpieczonych .....	200
§ 6. Rzecznik Finansowy .....	204
§ 7. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów .....	206
§ 8. Rola innych organów nadzoru w nadzorze nad otwartymi funduszami emerytalnymi w Polsce .....	213
§ 9. Podsumowanie .....	215
<b>Rozdział IV. Modele nadzoru nad otwartymi funduszami emerytalnymi .</b>	<b>219</b>
§ 1. Wprowadzenie .....	219
§ 2. Modele nadzoru nad funduszami emerytalnymi w innych krajach ..	230
§ 3. Wpływ członkostwa Polski w Unii Europejskiej i regulacji unijnych na kształt nadzoru nad otwartymi funduszami emerytalnymi w Polsce .....	237

## *Spis treści*

---

§ 4. Nadzór nad otwartymi funduszami emerytalnymi a nadzór nad innymi instytucjami finansowymi w Polsce, w tym nad dobrowolnymi formami oszczędzania na emeryturę .....	239
§ 5. Nadzór jednoosobowy (monokratyczny) a nadzór kolegialny .....	241
§ 6. Nadzór wyspecjalizowany a nadzór zintegrowany organizacyjnie ....	246
§ 7. Nadzór oparty na przestrzeganiu zasad a nadzór oparty na ryzyku .	251
§ 8. Niezależność organu nadzoru .....	255
§ 9. Źródła finansowania nadzoru .....	257
§ 10. Zakres przedmiotowy nadzoru sprawowanego przez organ nadzoru .....	258
§ 11. Charakter powiązań z ewentualnymi innymi organami nadzoru, kwestia wymiany informacji z innymi podmiotami .....	263
§ 12. Charakter relacji z bankiem centralnym .....	265
§ 13. Charakter prawny organu nadzoru na gruncie regulacji prawa administracyjnego i konstytucyjnego, w tym jego miejsce w strukturze organów administracji .....	267
§ 14. Charakter prawny organu nadzoru na gruncie prawa cywilnego .....	270
§ 15. Podsumowanie .....	272
<b>Podsumowanie</b> .....	277
<b>Indeks rzeczowy</b> .....	283

**Przejdź do księgarni →**

**ksiegarnia.beck.pl**