

Streszczenie rozprawy doktorskiej Mgr Daniela Szalkiewicza /j.polski/ pt: „Wpłata, podział i wypłata środków z otwartego funduszu emerytalnego.”

Niniejsza rozprawa stanowi pogłębioną analizę prawnych i praktycznych aspektów funkcjonowania OFE w zakresie wpłaty, wypłaty i podziału środków. Zagadnienia te mają niezwykle istotne znaczenie dla systemu emerytalnego, praktyki prawa, a także interesów ubezpieczonych.

W pierwszym rozdziale zostały omówione prawne aspekty związane z wpłatą środków do OFE, czyli przede wszystkim zagadnienia związane z powstaniem tytułu do ubezpieczenia emerytalnego, a także w konsekwencji z rozpoczęciem odprowadzania składki emerytalnej przez ubezpieczonego. Przedmiotem rozważań są przede wszystkim składki emerytalne wpłacane do OFE, pochodzące lub powiązane z środkami publicznymi, które wydają się być szczególnie interesujące. Omawianie poszczególnych zagadnień bazuje na tekście aktów prawnych, a także problemach pojawiających się na gruncie stosowania ich postanowień. W celu zaprezentowania zagadnienia zostały przeanalizowane trzy przykładowe tytuły ubezpieczenia w których składka emerytalna odprowadzana jest z środków publicznych metodą socjalną. Rozważania te posłużyły do sformułowania bardziej ogólnych wniosków.

W rozdziale drugim zaprezentowane zostały zagadnienia związane z operacjami finansowymi na rachunku członka OFE. Kolejno zostały omówione zagadnienia praktyczne związane z rozwodem, śmiercią, dziedziczeniem i wynikającymi z tych zdarzeń transferami środków członka OFE. W celu dokładnej analizy zagadnienia, oprócz regulacji aktów prawnych zostały zaprezentowane praktyczne problemy wynikające z trudności interpretacyjnych. Zagadnienia przedstawione przez autora w tej części pracy, wynikają głównie z przeprowadzonych badań w dwóch działających na polskim rynku OFE, a także kontaktów z Komisją Nadzoru Finansowego. W II rozdziale niniejszego opracowania, wielokrotnie zostały wskazane niejasności wynikające z niejednoznacznych przepisów regulujących daną materię, a także propozycje w zakresie proponowanej praktyki OFE w danych sytuacjach. Rozdział ten został wzbogacony o liczne tabele, które pozwolą czytelnikowi lepiej zrozumieć omawiane zagadnienie.

W rozdziale trzecim przedstawione zostały poszczególne zagadnienia związane z wypłatą środków z OFE. Kolejno zostały zaprezentowane regulacje dotyczące tzw. suwaka bezpieczeństwa, okresowej emerytury kapitałowej, a także przekazania środków z OFE na

dochody budżetu państwa. Każdy podrozdział został zakończony rozważaniami na temat celowości danej instytucji.

Praca została oparta przede wszystkim na obowiązujących przepisach prawnych, a także licznych opracowaniach i literaturze specjalistycznej. Rozprawa została wzbogacona zestawieniami i wykresami, w większości przygotowanymi w oparciu o zebrane przez autora dane. Wykorzystane zostały dokumenty, dane i opracowania Banku Światowego, rządu Rzeczypospolitej Polskiej, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Komisji Nadzoru Finansowego i jej poprzedniczek, a także badania przeprowadzone w dwóch dużych działających na polskim rynku OFE, a także informacje zebrane podczas szkoleń CEDUR praktyków prawa zajmujących się prezentowaną materią. Metoda badań, przyjęta w pracy jako podstawowa, to metoda dogmatyczno- prawna obowiązujących przepisów i zasad prawnych, jedynie w mniejszym zakresie wykorzystana zostanie metoda porównawczo prawna, a także historyczno - prawna. W przeważającej mierze poza zakresem rozważań autora pozostaną zagadnienia związane z konstytucyjnością, a także ekonomiczną zasadnością OFE, które zostały omówione w literaturze prawniczej i ekonomicznej.