

<p>Nazwa projektu Ustawa o zmianie ustawy <i>o pracowniczych programach emerytalnych</i>.</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Marcin Zieleniecki – Podsekretarz stanu</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Departament Ubezpieczeń Społecznych – 22 661-17-38</p>	<p>Data sporządzenia: 3 stycznia 2018 r.</p> <p>Źródło: wdrożenie postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r.</p> <p>Nr w Wykazie Prac Legislacyjnych i Programowych Rady Ministrów</p>
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Dnia 21 maja 2018 r. upływa termin przewidziany na ewentualne przyjęcie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1-7).

Dyrektywa ta określa przepisy mające na celu ułatwienie korzystania z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi Unii Europejskiej poprzez ograniczenie przeszkód wynikających z niektórych zasad dotyczących dodatkowych programów emerytalnych związanych ze stosunkiem pracy.

Zgodnie z art. 2 ust. 5 dyrektywy nie ma ona zastosowania do nabywania i zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur przez pracowników przemieszczających się w ramach jednego państwa członkowskiego. Państwa członkowskie mogą jednak rozważyć skorzystanie z krajowych kompetencji do objęcia przepisami dyrektywy także uczestników zmieniających zatrudnienie w ramach jednego państwa członkowskiego.

Celem dokonania transpozycji przepisów ww. dyrektywy konieczne jest zatem znowelizowanie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. *o pracowniczych programach emerytalnych* (Dz. U. z 2016 r., poz. 1449), zwaną dalej „ustawą o ppe”.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Nowelizacja obejmować będzie:

- 1) zmianę art. 5 ustawy *o ppe* poprzez dodanie ust. 1c, w którym określa się maksymalną dopuszczalną długość okresu wyczekiwania do nabycia uprawnień – zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a dyrektywy.

Przepisy dyrektywy przewidują, że okres nabywania uprawnień lub okres oczekiwania nie powinien przekraczać 3 lat w przypadku pracowników odchodzących. Obecnie obowiązujące przepisy ustawy *o ppe* (art. 5 ust. 1) określają jedynie minimalny – nie krótszy niż 3 miesiące – nie zaś maksymalny okres oczekiwania do nabycia przez pracownika prawa do przystąpienia do programu.

- 2) dodanie art. 22a w którym określone zostają obowiązki informacyjne pracodawców względem uczestników programu, byłych uczestników programu oraz osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika programu w przypadku jego śmierci, celem dostarczenia zindywidualizowanej informacji.

W art. 22a ust. 1 określa się formę i częstotliwość przekazywania aktywnemu uczestnikowi programu informacji na temat wpływu ustania zatrudnienia na jego uprawnienia do środków gromadzonych na rachunku – zgodnie z art. 6 ust. 4 dyrektywy.

W art. 22a ust 2 wskazuje się, co w szczególności powinna zawierać informacja przekazana w ust. 1 – zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a - c dyrektywy.

Przepis ten określa zakres indywidualnej informacji uczestnika programu emerytalnego, które częściowo nie są obecne w ustawie *o ppe*, tj.:

- a) wskazanie warunków nabycia uprawnień w ramach dodatkowego programu emerytalnego (częściowo pokrywa się z art. 22 ust. 1 ustawy *o ppe*, gdzie pracodawca przekazuje informację o warunkach funkcjonowania programu, w tym o zasadach wypłat, wypłat transferowych i zwrotów),
- b) określenie wartości zgromadzonych uprawnień (zgodnie z art. 8 ust. 5 ustawy *o ppe* informacji zarządzający programem udziela uczestnikowi programu informacji na temat m.in. wysokości wpłat i wypłat transferowych

w przypadku dokonania wypłaty, jednakże dyrektywa wskazuje na prawo do informacji jak określone postępowanie wpłynęłoby na wysokość przyszłej emerytury dodatkowej – a więc przed podjęciem decyzji o wypłacie),

- c) wskazanie warunków przyszłego traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych (status tych uprawnień jest regulowany przez art. 27 ustawy o ppe, jednak warunki te nie są przedmiotem informacji przekazywanej pracownikowi),
- d) pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik programu powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tego kapitału celem uzyskania świadczenia emerytalnego.

W art. 22 ust. 3 określa się zakres, formę i częstotliwość udzielania informacji byłemu uczestnikowi programu (beneficjentowi z odroczonymi uprawnieniami) przez pracodawcę uprzednio go zatrudniającego – zgodnie z art. 6 ust. 2 dyrektywy. Kwestia ta nie była dotychczas uregulowana w ustawie o ppe.

Projektowany art. 22a ust. 4 reguluje zagadnienie osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika w przypadku jego śmierci, które zamierzają otrzymać wypłatę środków ratalnie, w terminie późniejszym (na mocy art 42 ust. 3 ustawy o ppe), zgodnie z art. 6 ust. 3 dyrektywy.

Przepis ten stanowi, że w przypadku świadczeń dla spadkobierców związanych z dodatkowymi programami emerytalnymi (w tekście polskim – *renty rodzinne*, w oryg. ang. *survivor's benefits attached to supplementary pensions*) art. 6 ust. 2 dyrektywy ma zastosowanie do beneficjentów pozostałych przy życiu – czyli do osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika w przypadku jego śmierci.

Osoby te powinny być traktowane, w świetle art. 6 ust. 3 dyrektywy, jak beneficjenci z odroczonymi uprawnieniami – czyli przysługuje im prawo do uzyskania informacji określonych w art. 6 ust. 2 dyrektywy. Obecnie kwestia ta nie jest uregulowana w ustawie o ppe.

W art. 22a ust. 5 zobowiązuje się zarządzających pracowniczymi programami emerytalnymi do niezwłocznego przekazywania pracodawcom prowadzącym program, na ich wniosek, informacji w zakresie wskazanym w projektowanym art. 22a ust. 1-3. Przepis ten ma na celu umożliwienie pracodawcom realizacji obowiązków nałożonych na nich w związku z koniecznością implementacji dyrektywy 2014/50/UE, gdyż nie zawsze mogą być oni w posiadaniu wymaganego przepisami kompletu informacji.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Państwa członkowskie UE implementują przepisy dyrektywy 2014/50/UE do odpowiednich aktów prawnych prawa krajowego.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Pracodawcy – prowadzący pracownicze programy emerytalne	1036 (na dzień 31 grudnia 2016 r.)	Raport UKNF pt. <i>Pracownicze Programy Emerytalne w 2016 roku</i> , Warszawa, Czerwiec 2017 r.	– Ograniczenie maksymalnego okresu wyczekiwania na przystąpienie do ppe. – Modyfikacja obowiązków informacyjnych wynikających z ustawy o ppe.
Zarządzający pracowniczymi programami emerytalnymi	27 (na dzień 31 grudnia 2016 r.)	Biuletyn roczny UKNF pt. <i>Rynek PPE 2016</i>	– Modyfikacja obowiązków związanych z przekazywaniem informacji do pracodawcy – prowadzącego ppe, wynikających z ustawy o ppe.
Pracownicy – uczestnicy pracowniczych programów emerytalnych	395,6 tys. (na dzień 31 grudnia 2016 r.)	Raport UKNF pt. <i>Pracownicze Programy Emerytalne w 2016 roku</i> , Warszawa, Czerwiec 2017 r.	– Zwiększenie uprawnień do świadczeń z pracowniczych programów emerytalnych. – Zwiększenie dostępu do indywidualnej informacji nt. uprawnień.

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – *Regulamin pracy Rady Ministrów* (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zgodnie z § 36 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – *Regulamin pracy Rady Ministrów* projekt został przedstawiony do opinii reprezentatywnym organizacjom pracodawców, reprezentatywnym organizacjom związkowym, a także zarządzającym pracowniczymi funduszami emerytalnymi oraz organizacjom branżowym z sektora rynku finansowego: Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Źródła finansowania	Nie dotyczy.											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Proponowane rozwiązania nie mają wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.											

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstw							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
Niemierzalne								

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Proponowane rozwiązania pozostają bez wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Rozwiązania te nie powinny generować obciążeń dla pracodawców, ponieważ już dziś są oni zobowiązani do przekazywania pracownikom określonego w ustawie <i>o ppe</i> zakresu informacji.
--	---

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE.	<input type="checkbox"/> tak <input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input checked="" type="checkbox"/> inne: rozszerzenie zakresu udzielanej informacji
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy

Komentarz: Już dziś pracodawcy zobowiązani są do przekazywania pracownikom określonego w ustawie *o ppe* zakresu informacji. Przepisy transponowanej dyrektywy jedynie poszerzają ten zakres o dodatkowe informacje.

9. Wpływ na rynek pracy

Projektowana regulacja będzie miała pozytywny wpływ na rynek pracy, poprzez wprowadzenie ułatwień w korzystaniu z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi Unii Europejskiej.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu

Projektowana ustawa nie będzie miała wpływu na wyżej wymienione obszary.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Proponuje się aby projektowana ustawa weszła w życie najpóźniej z dniem 21 maja 2018 r.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Nie dotyczy.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak.