

Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej oraz jej wzoru Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Magdalena Andrzejak, tel. 22 694 55 95 email: magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl	Data sporządzenia 02.04.2019 r. Źródło: Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215) Nr w wykazie prac: 902
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W art. 104 ust. 5 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzono delegację ustawową dla ministra do spraw instytucji finansowych do określenia sposobu sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej oraz jej wzoru. Mając na uwadze powyższe, istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotową delegację ustawową.

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

Zgodnie z ustawą wypłata transferowa środków zgromadzonych w ramach PPK oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych w ustawie odpowiednio z jednego rachunku PPK na inny rachunek PPK, na rachunek byłego małżonka uczestnika PPK (w razie podziału środków w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa), na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej (w razie podziału środków w przypadku śmierci uczestnika PPK), na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika PPK, rachunek lokaty terminowej uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej lub do zakładu ubezpieczeń na życie. Przed dokonaniem wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa będzie sporządzać informację w formie elektronicznej pozwalającej jej na utrwalenie na trwałym nośniku dotyczącą uczestnika, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej.

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

Brak danych dotyczących innych krajów.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Uczestnicy PPK	11,5 mln	Szacunki własne na podstawie danych z ZUS	Możliwość składania dyspozycji wypłaty transferowej do wybranej instytucji finansowej.
Podmioty zatrudniające	2,8 mln	Szacunki własne na podstawie danych z ZUS	W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową

			informację oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa, lub z którą została zawarta umowa o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.
Powszechne towarzystwa emerytalne	Według stanu na dzień 31.12.2018 r. funkcjonowało 10 PTE	Komisja Nadzoru Finansowego	W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa, lub z którą została zawarta umowa o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.
Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych	Według stanu na dzień 31.12.2017 r. działalność prowadziły 62 TFI	Komisja Nadzoru Finansowego	W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa, lub z którą została zawarta umowa o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.
Pracownicze towarzystwa emerytalne	Według stanu na dzień 31.12.2018 r. funkcjonowały 2	Komisja Nadzoru Finansowego	W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie

	pracownicze towarzystwa emerytalne		przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa, lub z którą została zawarta umowa o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.
Zakłady ubezpieczeń	Według stanu na dzień 30.09.2018 r. zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w Polsce posiadało 26 zakładów ubezpieczeń działu I (ubezpieczenia na życie)	Komisja Nadzoru Finansowego	W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa, lub z którą została zawarta umowa o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.
Polski Fundusz Rozwoju	1 podmiot		
Komisja Nadzoru Finansowego	1 podmiot		

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

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji społecznych z następującymi podmiotami: Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich.

Projekt rozporządzenia zostanie przesłany również do zaopiniowania przez szerokie grono partnerów społecznych, w tym przez związki zawodowe i organizacje pracodawców. Projekt zostanie skierowany do konsultacji z następującymi organizacjami związków zawodowych: Komisją Krajową NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskim Porozumieniem Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych oraz do konsultacji z następującymi reprezentatywnymi organizacjami pracodawców: Konfederacją „Lewiatan”, Związkiem Rzemiosła Polskiego, Pracodawcami Rzeczypospolitej Polskiej, Business Centre Club i Związkiem Przedsiębiorców i Pracodawców.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)

Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]

[illegible]

Źródła finansowania	Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.
---------------------	--

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

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

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 przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych						

Niemierzalne		
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu		
☐ nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	☐ tak ☐ nie ☒ nie dotyczy	
☐ zmniejszenie liczby dokumentów ☐ zmniejszenie liczby procedur ☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne: bez zmian	☐ zwiększenie liczby dokumentów ☒ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	☒ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy	
9. Wpływ na rynek pracy		
Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ inne:	☐ demografia ☐ mienie państwowe	☐ informatyzacja ☐ zdrowie
Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie rozporządzenia.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów projektu nie jest przewidziana.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		