

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Nazwa projektu:</b><br/> <b>Ustawa o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego</b></p> <p><b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b><br/> Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej</p> <p><b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b><br/> Stanisław Szwed – Sekretarz Stanu w Ministerstwie Rodziny i Polityki Społecznej</p> <p><b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b><br/> Departament Ubezpieczeń Społecznych tel. 22 6611738</p> | <p><b>Data sporządzenia</b><br/> 23.07.2021 r.</p> <p><b>Źródło</b><br/> Projekt własny</p> <p><b>Nr w wykazie prac</b><br/> UD 250</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

#### I. W zakresie pracowniczych programów emerytalnych

Pracownicze programy emerytalne (PPE) stanowią – obok pracowniczych planów kapitałowych (PPK) - grupową formę gromadzenia oszczędności emerytalnych organizowaną pod patronatem pracodawców. Produkty te mają znaczący udział w III filarze emerytalnym, który jest dobrowolnym segmentem zabezpieczenia emerytalnego, a jego rolą jest generowanie dodatkowych oszczędności emerytalnych obywateli. Z danych Komisji Nadzoru Finansowego wynika, że wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. 2 370 pracodawców prowadziło PPE, którymi zarządzało 30 instytucji finansowych. W PPE uczestniczyło wówczas 631 761 osób, a łączna wartość aktywów zgromadzonych w PPE wynosiła ok. 17 mld zł.

Zaletą grupowych form oszczędzania na poczet przyszłej emerytury (PPE, PPK) jest zaangażowanie i wsparcie przez pracodawców, którzy finansują znaczącą część oszczędności emerytalnych pracowników. Warunkiem efektywnego funkcjonowania dobrowolnych form zabezpieczenia emerytalnego jest dogodna i sprzyjająca architektura normatywna.

1. Ponieważ obowiązujące przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (dalej: „ustawa o PPE”) nie regulują zasad przenoszenia środków zgromadzonych w PPE przez dotychczasową instytucję zarządzającą do nowego zarządzającego w projekcie ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanym dalej „projektem ustawy”, proponuje się wprowadzenie przepisów regulujących tą kwestię.

2. Projekt ustawy wprowadza unormowania mające na celu uczynienie bardziej atrakcyjnymi warunków uczestnictwa w PPE w zakresie wnoszenia przez uczestnika składki dodatkowej (wnoszonej dobrowolnie).

Projekt ustawy zakłada zniesienie fakultatywnego zakazu wnoszenia składki dodatkowej, jak również dopuszcza finansowanie składki dodatkowej również z innych źródeł niż wynagrodzenie uczestnika PPE. Dotychczas obowiązujące regulacje przewidują dopuszczalność wnoszenia przez uczestnika PPE składki dodatkowej, o ile umowa zakładowa tego nie zakazuje. Możliwym jest więc wyłączenie dopuszczalności finansowania składki dodatkowej w PPE. Ponadto, obowiązujące przepisy ustawy o PPE dopuszczają finansowanie składki dodatkowej wyłącznie z wynagrodzenia uczestnika, co czyni niemożliwym jej wnoszenie z innych źródeł za okresy, w których uczestnik nie otrzymywał wynagrodzenia. Taki stan rzeczy wpływa niekorzystnie na potencjał oszczędzania w PPE.

3. Obowiązujące przepisy ustawy o PPE nakładają na pracodawców prowadzących PPE pewne obowiązki administracyjne. Mowa tu m. in. o cyklicznym sporządzaniu i przekazywaniu informacji rocznych nt. realizacji PPE do Komisji Nadzoru Finansowego oraz obowiązku aktualizowania danych instytucji finansowych zarządzających danym PPE. Praktyka funkcjonowania rynku PPE oraz nadzór nad pracodawcami prowadzącymi PPE wskazują na uciążliwość w prawidłowej i terminowej realizacji ww. obowiązków przez pracodawców realizujących PPE. Podmioty te w znakomitej większości nie są profesjonalnymi uczestnikami rynku finansowego, a prowadzenie PPE nie jest przedmiotem ich podstawowej działalności, co negatywnie przekłada się na terminowość i jakość dokumentacji przedkładanej przez wspomniane podmioty. Co więcej, informacje i dane, których obowiązek przekazania do Komisji Nadzoru Finansowego obciąża pracodawców prowadzących PPE znajdują się również w posiadaniu instytucji finansowych obsługujących PPE bądź bezpośrednio ich dotyczą (zmiana danych instytucji finansowej). Instytucje te ewidencjonują zarządzane przez siebie PPE i prowadzą rachunki uczestników PPE, na których odnotowują wszelkie przepływy finansowe.

Dlatego w projekcie ustawy proponuje się uproszczenie zasad prowadzenia PPE przez pracodawców poprzez zniesienie najbardziej uciążliwych obowiązków administracyjnych obciążających ww. podmioty.

Zgodnie z założeniami projektu realizacja powyższych obowiązków administracyjnych spoczywałaby na instytucjach finansowych obsługujących PPE, będących profesjonalnymi uczestnikami rynku finansowego i świadczącymi odpłatnie usługi zarządzania PPE, które posiadają niezbędną do tego infrastrukturę techniczną i zasoby osobowe.

4. W projekcie ustawy proponuje się, wobec zmniejszenia obowiązków administracyjnych nałożonych na pracodawcę, aby pracodawca był obowiązany do przekazania Polskiemu Funduszowi Rozwoju (PFR) jedynie oświadczenia dotyczącego liczby uczestników PPE oraz liczby pracowników zatrudnionych (dwukrotnie w ciągu roku). Następnie proponuje się nałożenie obowiązku na PFR do przekazania tej informacji, w formie zbiorczej, do KNF.

5. Projekt ustawy zawiera regulacje ułatwiające pracodawcom prowadzącym PPE czasowe zawieszenie bądź ograniczenie wydatkowania środków na PPE w związku z trudną sytuacją finansową. Zgodnie z dotychczas obowiązującymi przepisami długotrwałe zawieszenie bądź ograniczenie wydatkowania środków na PPE wymaga zawarcia porozumienia z reprezentacją pracowników, przy czym staje się ono skuteczne dopiero z chwilą jego rejestracji przez Komisję Nadzoru Finansowego. Rozwiązanie to jest nieefektywne, ponieważ w praktyce uniemożliwia natychmiastowe wdrożenie w zakładzie pracy postanowień ww. porozumienia, ponieważ jego rejestracja wymaga wydania decyzji administracyjnej, którą poprzedza przeprowadzenie postępowania administracyjnego. W opisanej sytuacji pracodawcy prowadzący PPE, którzy rozważają zawieszenie bądź ograniczenie wydatkowania środków w PPE, muszą antycypować termin takiego zawieszenia bądź ograniczenia (tj. uwzględnić czas postępowania rejestracyjnego), co znacząco utrudnia korzystanie z ww. instrumentarium niezwłocznie i adekwatnie do aktualnej sytuacji finansowej pracodawcy.

Proponowana zmiana przepisów polega na rezygnacji z wymogu rejestracji takich porozumień i zastąpieniu go obowiązkiem notyfikacji (zawiadomienia) przy zachowaniu maksymalnych ustawowych terminów ich obowiązywania.

6. Doprecyzowanie niektórych kompetencji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego (organu nadzorczego).

Obowiązujące przepisy ustawy o PPE wskazują ustawowe przesłanki implikujące konieczność wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji administracyjnej o odmowie rejestracji PPE. Jednocześnie brak jest w ustawie o PPE analogicznych regulacji odnoszących się do wydawania decyzji odmownych w przedmiocie wpisu zmian PPE do rejestru programów oraz decyzji odmownych w przedmiocie wykreślenia PPE z rejestru programów. Powoduje to, że do decyzji odmawiających wpisu zmian do rejestru programów albo wykreślenia programu z rejestru programów stosuje się odpowiednio normę kompetencyjną stanowiącą podstawę do wydania decyzji odmownej, która dotyczy *sensu stricto* postępowań o wpis PPE do rejestru programów. W projekcie ustawy zakłada się wyposażenie Komisji Nadzoru Finansowego w odrębne normy kompetencyjne do wydawania decyzji odmownych w postępowaniach administracyjnych o wpis zmian do rejestru programów oraz o wykreślenie PPE z rejestru programów w oparciu o analogiczne przesłanki jak w postępowaniach o rejestrację PPE.

Projekt dookreśla też kompetencje nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie prowadzenia czynności nadzorczych wobec pracodawców już nie prowadzących PPE, które dotyczą nieprawidłowości powstałych w związku i w okresie prowadzenia przez nich PPE. Proponowane regulacje nie uchybiają przepisom zawartym w Dziale IVa ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego odnoszącym się do administracyjnych kar pieniężnych (w tym terminom przedawnienia deliktów administracyjnych).

7. zmiana przepisów określających zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości w celu usunięcia wątpliwości interpretacyjnych związanych ze stosowaniem tych przepisów.

Obowiązujący art. 38 ustawy o PPE, określający zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości jest nieprecyzyjny. Nie reguluje on bowiem maksymalnego czasu trwania jednostronnego ograniczenia wysokości składki podstawowej odprowadzanej przez pracodawcę. Rodzi to ryzyko nadużywania przez pracodawców instytucji jednostronnego ograniczenia wysokości składki, z uwagi na to, że takie ograniczenie następuje w drodze jednostronnej decyzji pracodawcy, a zatem nie wymaga zgody reprezentacji pracowników. Co więcej, pracodawca nie jest obecnie obowiązany do bieżącego informowania organu nadzorczego o dokonaniu takiego ograniczenia (poza wzmianką o tym fakcie, którą powinien zamieścić w informacji rocznej nt. realizacji PPE). Tak więc w świetle obowiązujących przepisów możliwa jest drastyczna redukcja składki wskutek podjęcia przez pracodawcę takiej decyzji (np.: do 1 zł) na czas nieokreślony, co w praktyce jest równoznaczne z zaniechaniem przez pracodawcę finansowania składek uczestników PPE. Z uwagi na to, że stan ten rodzi ryzyko nadużywania przez pracodawców instytucji jednostronnego ograniczenia wysokości składki proponowane wprowadzenie maksymalnego czasu trwania jednostronnego ograniczenia wysokości składki (maks. 6 miesięcy w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych) powinno temu zapobiec. Ustawa o PPE nie rozstrzyga również w sposób jednoznaczny kwestii, czy po okresie jednostronnego zawieszenia składki podstawowej istnieje konieczność wpłaty do instytucji finansowej zawieszonych kwot składek podstawowych.

Ponadto w art. 38 ustawy o PPE brak jest regulacji, która zobowiązywałaby pracodawcę do przekazania do organu nadzoru informacji o jednostronnym zawieszeniu składki podstawowej albo ograniczeniu jej wysokości. Utrudnia to organowi nadzoru sprawowanie skutecznego nadzoru bieżącego nad programami prowadzonymi przez pracodawców.

Wątpliwości interpretacyjne budzi także art. 38 ust. 4 ustawy o PPE. Przepis ten bowiem nie wskazuje w sposób jednoznaczny, że po okresie jednostronnego zawieszenia składki podstawowej albo jednostronnego ograniczenia składki podstawowej kontynuowanie zwolnienia z obowiązku odprowadzania składek podstawowych może nastąpić wyłącznie w drodze zawarcia porozumień o zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych lub o czasowym ograniczeniu wysokości składki podstawowej. Jednocześnie przepis ten w obecnym brzmieniu nie określa sekwencji korzystania przez pracodawcę z poszczególnych instytucji zwalniających z obowiązku odprowadzania składki podstawowej w wysokości określonej w umowie zakładowej, tj. czy np. po okresie jednostronnego zawieszenia składki podstawowej może nastąpić jednostronne ograniczenie składki podstawowej, czy też powinno zostać zawarte odpowiednie porozumienie. Dodatkowo art. 38 ust. 4 ustawy o PPE w aktualnym brzmieniu może być interpretowany w ten sposób, że zawarcie porozumienia (o zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych albo o czasowym ograniczeniu wysokości składki podstawowej) może nastąpić tylko po jednostronnym zawieszeniu składki podstawowej, a takie rozumienie ww. przepisu wydaje się nieuzasadnione.

Wątpliwości budzi także obecny kształt art. 38 ust. 8 ustawy o PPE, kontynuujący tryb rejestracyjny w zakresie porozumień o zawieszeniu naliczania składki podstawowej lub ograniczeniu jej wysokości. Obecnie bowiem wejście w życie porozumienia o zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych albo porozumienia o czasowym ograniczeniu ich wysokości jest możliwe dopiero po wydaniu przez organ nadzoru odpowiedniej decyzji administracyjnej. Ustalony w ten sposób tryb obowiązywania ww. porozumień jest nieefektywny, albowiem skutkuje nadmiernym wydłużeniem okresu, po jakim takie porozumienia zaczynają obowiązywać. Jednocześnie przy tym trybie i wymogu postępowania administracyjnego w przedmiocie wpisu rzeczonych porozumień do rejestru, jest znacznie utrudnione dochowanie 7-dniowego terminu dla organu nadzoru na wpisanie do rejestru programów porozumień o zawieszeniu albo ograniczeniu składki podstawowej. Stąd również konieczność usunięcia przedmiotowego terminu. W miejsce trybu rejestracyjnego proponuje się wprowadzenie postępowania notyfikacyjnego, w ramach którego pracodawca zgłaszałby jedynie fakt zawarcia porozumienia, przekazując równocześnie to porozumienie. Porozumienie obowiązywałoby więc już od chwili jego zawarcia, a organ nadzoru zastrzegałby sobie możliwość weryfikacji zgodności jego postanowień z przepisami ustawy o PPE w ramach czynności nadzorczych, a nie rejestracyjnych.

Dlatego za zasadne uznać należy wprowadzenie odpowiednich zmian w art. 38 ustawy o PPE.

#### **8. Propozycja zmodyfikowania przesłanek likwidacji pracowniczego programu emerytalnego określonych w art. 40 ustawy o PPE.**

Wskazane w art. 40 ustawy o PPE przesłanki likwidacji programu są niewystarczające lub zbyt restrykcyjne dla pracodawców prowadzących program.

Przed wszystkim przesłanki określone w art. 40 ustawy o PPE nie dają pracodawcy możliwości zlikwidowania programu w sytuacji, gdy nie zatrudnia on pracowników, tj. w sytuacji, w której brak jest uczestników w programie (w tym nawet uczestników potencjalnych). W takim przypadku prowadzenie programu przez pracodawcę jest bezcelowe, gdyż nie następuje gromadzenie środków w programie. W związku z tym, za zasadne należy uznać wprowadzenie przepisu, który zezwalałby pracodawcy na zlikwidowanie programu w sytuacji braku zatrudniania przez niego pracowników lub braku przystąpienia do programu uczestników przez pewien okres czasu. Istotne wydaje się wskazanie we wprowadzanym przepisie limitu czasu tak, aby krótkotrwałe zmiany u pracodawcy prowadzącego program powodujące przejściowy brak pracowników (np. pewne zmiany organizacyjne) nie dawały mu pretekstu do zlikwidowania programu.

Natomiast za zbyt restrykcyjną należy uznać przesłankę określoną w art. 40 ust. 2 pkt 4 ustawy o PPE, gdzie przewidziano bardzo długi okres wypowiedzenia umowy zakładowej – 12 miesięczny. Równocześnie podkreślić należy, że powyższy okres jest dodatkowo wydłużony przez konieczność wcześniejszego dokonania zawieszenia odprowadzania składek podstawowych, które powinno trwać co najmniej 3 miesiące.

Projekt ustawy wprowadza skrócenie z 12 do 3 miesięcy okresu wypowiedzenia w przypadku podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o likwidacji PPE. Według organu nadzorczego (KNF) 12-miesięczny okres likwidacji PPE w drodze wypowiedzenia złożonego przez pracodawcę reprezentacji pracowników jest okresem zbyt długim. Może to być paradoksalnie traktowane jako „bariera wejścia” na rynek PPE zniechęcająca pracodawców do zakładania PPE właśnie z uwagi na długi i kosztowny proces jego likwidacji (obowiązek finansowania składek podstawowych jeszcze przez cały rok od momentu wypowiedzenia umowy zakładowej). Należy przy tym pamiętać, że PPE to produkt dobrowolny zarówno z punktu widzenia pracownika, jak i pracodawcy. Na gruncie przepisów prawa pracy (wypowiedzenie umowy na czas nieokreślony przez pracodawcę) występuje termin 3-miesięczny, który może tu stanowić pewien punkt odniesienia. Kolejnym argumentem na rzecz skrócenia tego terminu jest obecność PPK w polskim systemie emerytalnym, którego wdrożenie będzie obligatoryjne po likwidacji PPE (art. 133 ust. 2 pkt 3 ustawy o PPK). W tej sytuacji interesy uczestników PPE (gromadzenie dodatkowych oszczędności emerytalnych) są należycie zabezpieczone, a 12-miesięczny termin wypowiedzenia miał znaczenie w przypadku braku alternatywy dla PPE.

## II. W zakresie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

W art. 13a ust.1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2019 r. poz. 1808), zwanej dalej „ustawą o IKE i IKZE”, określono, że wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, z zastrzeżeniem ust. 1a. Ustawą o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r. (Dz.U. poz. 2215) w art. 13a ustawy o IKE i IKZE dodano ust. 1a, którym określono wyższy limit wpłat dokonywanych na IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423). Wpłaty dokonywane przez te osoby na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 1 ustawy o IKE i IKZE. Jednakże w art. 13a ustawy o IKE i IKZE nie zmieniono pozostałych jednostek redakcyjnych, które są niezbędne do prawidłowego funkcjonowania przepisów ustawy o IKE i IKZE. Dlatego też w projekcie proponuje się w art. 13a ustawy o IKE i IKZE dostosowanie brzmienia ust. 2,3,4,5,6,i 8 w związku z dodaniem w tym artykule ust. 1a.

Zatem konieczne jest wprowadzenie proponowanych zmian.

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

### W zakresie PPE

**1. Uregulowanie zasad przenoszenia środków** zgromadzonych w PPE przez dotychczasową instytucję zarządzającą do nowego zarządzającego w sytuacji zmiany formy programu lub zarządzającego. Rozwiązanie polega na:

- wprowadzeniu definicji „przeniesienia” – art. 1 pkt1 projektu ustawy,
- uregulowaniu kwestii przekazywania informacji w przypadku dokonania przeniesienia pomiędzy podmiotami zarządzającymi - art. 1 pkt 2 projektu ustawy,
- zmiana tytułu rozdziału 5,
- określeniu nie dłuższego niż 1 miesiąc terminu na przeniesienie od decyzji o wpisie zmian do rejestru programów przez organ nadzoru - art. 1 pkt 16.

**2.** Rozwiązanie polega na usunięciu fakultatywnego zakazu wnoszenia składki dodatkowej, który – co obecnie przewiduje ustawa o PPE - może zostać ustanowiony w umowie zakładowej. Jednocześnie, proponowane regulacje przewidują dywersyfikację źródeł finansowania składki dodatkowej przez dopuszczenie możliwości finansowania składki dodatkowej również za okresy, w których uczestnik nie otrzymywał wynagrodzenia, a więc z innych źródeł niż wynagrodzenie.

Powyższe zmiany zaproponowano w art. 1 pkt 3,4 i 7 projektu ustawy.

Regulacje te wpłyną pozytywnie na aktywne uczestnictwo w PPE przez bezwarunkowe dopuszczenie możliwości wnoszenia składek dodatkowych, również za okresy nieobecności w pracy, a prognozowane zjawisko powinno przełożyć się na wzrost udziału w oszczędnościach emerytalnych środków pochodzących ze składek dodatkowych finansowanych przez uczestników programu.

**3.** Rozwiązanie polega na uczynieniu podmiotami obowiązków informacyjnych (tj. sporządzania i przekazywania informacji rocznych nt. realizacji PPE oraz obowiązku aktualizowania danych instytucji finansowych) zarządzających danym PPE (a nie jak dotychczas pracodawców prowadzących PPE). Projekt ustawy wprowadza nowy termin przekazywania przez instytucje finansowe ww. informacji – do 31 stycznia za rok poprzedni. Szczegółowy zakres i format rocznej informacji nt. realizacji PPE oraz sposób jej przekazywania do KNF (postać elektroniczna) określa rozporządzenie ws. przekazywania przez zarządzającego PPE rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego PPE. Zmiany zaproponowane w art. 1 pkt 5 projektu ustawy.

Jeśli zaś chodzi o termin realizacji obowiązku aktualizacyjnego przez instytucję finansową, nie uległby on zmianie i tak jak dotychczas wynosiłby 30 dni od dnia otrzymania informacji o zmianie danych zarządzającego.

Rozwiązania te wpłyną pozytywnie na terminowość i prawidłowość realizacji ww. obowiązków informacyjnych, co bezpośrednio przełoży się na ograniczenie czynności nadzorczych związanych z wysyłaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego wezwań nadzorczych do pracodawców prowadzących PPE, którzy uchybili terminowi na złożenie tych informacji bądź sporządzili je nieprawidłowo. Również sposób przekazywania ww. informacji (postać elektroniczna) do Komisji Nadzoru Finansowego będzie dogodniejszy niż dotychczas (nadanie przesyłką poleconą). Pośrednim skutkiem wprowadzenia powyższych rozwiązań może okazać się wzrost zainteresowania pracodawców PPE (zniesienie barier administracyjnych), którego wdrożenie przyczyni się do poprawy atrakcyjności i konkurencyjności pracodawcy na rynku pracy

**4. W proponowanym w art. 1 pkt 6 proj. ustawy - dodawany art. 23a w ust. 1 - rozwiązaniu** postuluje się nałożenie obowiązku na pracodawcę, który utworzył PPE do przekazania PFR oświadczenia o liczbie uczestników programu oraz liczbie pracowników zatrudnionych u pracodawcy według stanu na dzień 1 stycznia i według stanu na dzień 1 lipca w

danym roku kalendarzowym. Dana ta jest konieczna do wyliczenia wskaźnika uczestnictwa w PPE. Z kolei wartość wskaźnika uczestnictwa jest istotna, ponieważ PFR weryfikuje, czy pracodawcy prowadzący PPE i nie posiadający PPK spełniają ustawowe przesłanki uprawniające ich do niewdrażania PPK - wśród tych przesłanek jest m. in. zapewnienie partycypacji w PPE na poziomie co najmniej 25%.

W ust. w art. 23a w ust. 2 określono sposób i termin przekazywania tej informacji. I tak proponuje się aby oświadczenie pracodawcy było przekazywane w postaci papierowej albo elektronicznej odpowiednio do dnia 31 stycznia i do dnia 31 lipca w danym roku kalendarzowym.

W dodawanym art. 23b proponuje się zobowiązać PFR do przekazywania organowi nadzoru (Komisji Nadzoru Finansowego) informacji o liczbie pracowników i liczbie uczestników zatrudnionych u danego pracodawcy według stanu na dzień 1 stycznia w danym roku kalendarzowym. Zgodnie z propozycją informacja ta byłaby przekazywana organowi nadzoru w postaci elektronicznej w formacie uzgodnionym z organem nadzoru, w terminie do dnia 31 marca danego roku kalendarzowego.

5. Rozwiązanie polega na rezygnacji z obowiązku rejestracji porozumienia o zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych bądź o czasowym ograniczeniu wysokości składki podstawowej i zastąpieniu go mniej uciążliwym obowiązkiem notyfikacji faktu zawarcia rzeczzonego porozumienia. Zgodnie z proponowanymi regulacjami pracodawca prowadzący PPE, który zawarł z reprezentacją pracowników porozumienie o zawieszeniu naliczania i odprowadzania składek podstawowych albo o czasowym ograniczeniu wysokości składki podstawowej będzie zobowiązany jedynie do poinformowania Komisji Nadzoru Finansowego o tym fakcie oraz do przedłożenia kopii takiego porozumienia. Porozumienie to obowiązywałoby już z chwilą jego zawarcia (a nie jak dotychczas z chwilą jego rejestracji). Projekt ustawy wprowadza też termin realizacji ww. obowiązku notyfikacyjnego, który wynosi 7 dni od dnia zawarcia porozumienia. Analogiczny tryb postępowania wprowadzono w odniesieniu do krótkotrwałych form zawieszenia bądź ograniczenia wysokości składek podstawowych następujących w drodze jednostronnej decyzji pracodawcy, przy czym określono tu maksymalny termin jednostronnego ograniczenia wysokości składek podstawowych (6 miesięcy – analogicznie jak w przypadku jednostronnego zawieszenia składek), którego obecnie nie przewiduje ustawa o PPE. Zmiana zaproponowana w art. 1 pkt 8 i pkt 11 proj. ustawy.

Rozwiązanie to uprości istotną procedurę administracyjną, skróci czas jej trwania, a przede wszystkim ułatwi pracodawcom prowadzącym PPE zawieranie i wdrażanie ww. porozumień w sytuacjach i terminach podyktowanych aktualną sytuacją finansową pracodawcy.

6. Rozwiązanie polega na doprecyzowaniu kompetencji nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego przez wprowadzenie ustawowych przesłanek odmowy wydania decyzji administracyjnej w przedmiocie wpisu zmian PPE do rejestru programów oraz wykreślenia PPE z rejestru programów. Zgodnie z proponowanymi regulacjami ustawową przesłanką do odmowy wydania decyzji o wykreśleniu programu z rejestru programów będzie niezgodność złożonego przez pracodawcę wniosku o wykreślenie z przepisami ustawy o PPE bądź nieusunięcie przez pracodawcę nieprawidłowości występujących w rzeczonym wniosku w terminie określonym w wezwaniu Komisji Nadzoru Finansowego. Analogiczne przesłanki przewidziano również w przypadku wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji odmawiającej wpisu zmian pracowniczego programu emerytalnego do rejestru programów, przy czym – podobnie jak w przypadku decyzji odmawiającej wpisu PPE do rejestru programów – podstawą do odmowy wydania decyzji o wpisie zmian do rejestru programów jest także nieuzyskanie od zagranicznego organu nadzoru akceptacji przejęcia zarządzania przez zarządzającego zagranicznego (jeżeli program ma formę zarządzania zagranicznego). Zmiana zaproponowana w art. 1 pkt 9 projektu ustawy.

Ponadto, projektowane regulacje doprecyzowują zakres podmiotowy nadzoru wykonywanego przez KNF. W szczególności adresatami czynności nadzorczych mogą być także pracodawcy nie prowadzący PPE, o ile przedmiotem ww. czynności są nieprawidłowości powstałe w związku i w okresie prowadzenia przez nich PPE. Zmiana zaproponowana w art. 1 pkt 10 projektu ustawy.

Projektowane rozwiązanie zapewni czytelność norm kompetencyjnych Komisji Nadzoru Finansowego do wydawania decyzji odmownych w postępowaniach administracyjnych dotyczących wpisu zmian do rejestru programów oraz wykreślenia PPE z rejestru programów. Jednocześnie dookreśla ono zakres podmiotowy czynności nadzorczych wykonywanych przez KNF.

7. Usunięcie wątpliwości interpretacyjnych związanych ze stosowaniem art. 38 ustawy o PPE określającego zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości.

W tym celu w art. 38:

- ust. 1 pkt 1 dodano sformułowanie „naliczania i” i co spowoduje, że odczytanie tego przepisu w związku z dodawanym ust. 3b wyraźnie wskazuje, że pracodawca nie jest zobowiązany do uregulowania składek, których odprowadzenie do programu było zawieszone.

- w dodawanym ust. 3a uregulowano maksymalny czas trwania jednostronnego czasowego ograniczenia wysokości składki podstawowej odprowadzanej przez pracodawcę - w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych łączny okres jednostronnego czasowego ograniczenia wysokości składki podstawowej nie

może przekroczyć 6 miesięcy.

- w dodawanym ust. 3b wyraźnie wskazano, że po okresie jednostronnego zawieszenia bądź ograniczenia składki podstawowej pracodawca nie ma obowiązku wpłaty do instytucji finansowej kwoty składek podstawowych, które nie zostały odprowadzone do PPE w związku z zawieszeniem albo ograniczeniem wysokości składek podstawowych.

#### 8. Projekt wprowadza zmiany w art. 40;

- w ust. 2, określającym przypadki, w których może nastąpić likwidacja programu:

- w pkt 4 zmiana polega na skróceniu z 12 do 3 miesięcy okresu wypowiedzenia w przypadku podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o likwidacji PPE,

w proponowanych, dodawanych do ust. 2 jednostkach redakcyjnych określono dodatkowe przesłanki likwidacji programu:

- dodawanym pkt 6 - gdy pracodawca przez okres co najmniej 6 miesięcy nie zatrudnia osób, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 i art. 5 ust. 4,-

- w dodawanym pkt 7 – gdy przez okres co najmniej 12 miesięcy od utworzenia programu nie przystąpi do niego żadna osoba uprawniona.

- proponuje się zmianę brzmienia ust. 3 – w myśl proponowanej zmiany likwidacja programu nie może nastąpić, jeżeli zachodzi przypadek określony w art. 40 ust. 2 pkt 6, a w programie prowadzonym przez podmioty wskazane w art. 5 ust. 4 uczestniczą osoby wymienione w art. 5 ust. 4 (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, wspólnik spółki cywilnej, jawnej, spółki partnerskiej oraz komandytowo-akcyjnej i komandytowej odpowiadającemu bez ograniczenia).

W związku ze zmianami proponowanymi w art. 40 w ust. 2 ustawy o PPE konieczna jest modyfikacja brzmienia art. 41 ust. 3 ustawy o PPE. „3. W przypadkach, o których mowa w art. 40 ust. 2 pkt 1–4 oraz pkt 6 i 7, pracodawca lub likwidator pracodawcy składa do organu nadzoru wniosek o wykreślenie programu z rejestru programów. W przypadkach, o których mowa w art. 40 ust. 2 pkt 1–4 niezbędne jest przedstawienie dokumentów potwierdzających zaistnienie przyczyn likwidacji programu.”

Powyższa zmiana podyktowana jest brakiem możliwości udowodnienia konkretnym dokumentem sytuacji określonej w art. 40 ust. 2 pkt 6 i 7 ustawy o PPE, tak jak może mieć to miejsce w pozostałych przypadkach wskazanych w art. 40 ust. 2 pkt 1 – 4 ustawy o PPE.

Jednocześnie ww. zmiana proponowana w art. 41 w ust. 3 ustawy o PPE ma charakter porządkujący – w sytuacji określonej w art. 40 ust. 2 pkt 5 ustawy o PPE nie jest możliwe składanie jakiegokolwiek wniosku przez pracodawcę o wykreślenie programu – w tym przypadku wykreślenie następuje z urzędu, po stwierdzeniu naruszenia prawa przez zarządzającego zagranicznego. Stąd konieczność zmiany art. 41 ust. 3 ustawy o PPE polegającej na precyzyjnym wskazaniu, w jakich przypadkach powinien być składany wniosek przez pracodawcę w celu wykreślenia programu z rejestru, a w jakich wykreślenie to następuje z urzędu.

#### W zakresie ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

Celem zmian w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego jest dostosowanie pozostałych przepisów art. 13a ustawy o IKE i IKZE do wprowadzonego w art. 13a tej ustawy przepisu ust. 1a, który reguluje limit wpłat na IKZE przez osoby prowadzące pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423, z późn. zm.), zwane dalej „osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność”.

1) w ust. 2 – przez dodanie wyrażenia „ust. 1a” zaproponowano przyjęcie rozwiązania, że limit wpłat na IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność w kolejnym roku nie może być niższy niż w roku poprzednim;

2) w ust. 3 – dodanie wyrażenia „ust. 1a” powoduje, że zasada obowiązująca dla IKZE prowadzonego w ramach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, że ustalony maksymalny roczny limit wpłat na IKZE dotyczy części składki ubezpieczeniowej stanowiącej wpłatę na IKZE, będzie dotyczyła również limitu wpłat dokonywanych przez osoby prowadzące pozarolniczą działalność;

3) w ust. 4 – określono, że w przypadku braku podstaw (brak ustawy budżetowej, przewidywanie budżetowego lub ich projektów), do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego. Zasadę przyjmowania przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z trzeciego kwartału roku poprzedniego, proponuje się również w przypadku ustalania limitu wpłat na IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność.

4) w ust. 5 – wyraz „kwoty” zastąpiono wyrazem „kwot”, ponieważ zgodnie z przedkładaną propozycją zmiany ust. 8 w obwieszczeniu minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego będzie ogłaszał 2 kwoty maksymalnego rocznego limitu wpłat na IKZE: kwotę wpłat na IKZE jako limit wpłat na „standardowe” IKZE i kwotę wpłat jako limit wpłat na IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność;

5) w ust. 6 – proponuje się dodanie wyrażenia „ust. 1a”, by również limit wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność nie miał zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych:

6) w ust. 8 – dodanie „ust. 1a” oznacza że minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego będzie upoważniony do ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” wysokości 2 kwot maksymalnego rocznego limitu wpłat na IKZE: na „standardowe” IKZE w oraz na IKZE dla osób prowadzących pozarolniczą działalność.

Brak jest możliwości osiągnięcia przedmiotowego celu ustawy za pomocą innych środków niż wydanie projektowanej ustawy.

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

Nie dotyczy

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

| Grupa                                                                                                                                                  | Wielkość | Źródło danych                  | Oddziaływanie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pracodawcy prowadzący PPE (osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej)                                   | 2 370    | KNF; wg stanu na 31.12.2020 r. | Zniesienie podstawowych obowiązków informacyjnych wobec KNF związanych z realizacją PPE (tj. obowiązek sporządzania i przysyłania przesyłką poleconą informacji rocznej nt. PPE; obowiązek aktualizacji danych zarządzającego; obowiązek rejestracji porozumień o zawieszeniu bądź ograniczeniu wysokości składek w PPE).<br>Obowiązek informacyjny wobec PFR dotyczący wskaźnika uczestnictwa w PPE. |
| Instytucje finansowe zarządzające PPE (zakłady ubezpieczeń na życie, fundusze inwestycyjne, pracownicze fundusze emerytalne, zarządzający zagraniczni) | 30       | KNF; wg stanu na 31.12.2020 r. | Rozszerzenie obowiązków informacyjnych wobec KNF związanych z realizacją PPE.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Instytucje finansowe prowadzące IKZE                                                                                                                   | 46       |                                | Dostosowanie pozostałych przepisów art. 13a ustawy o IKE i IKZE do wprowadzonego w art. 13a tej ustawy przepisu ust. 1a, który reguluje limit wpłat na IKZE przez osoby prowadzące pozarolniczą działalność.                                                                                                                                                                                          |
| Uczestnicy PPE                                                                                                                                         | 631 761  | KNF; wg stanu na 31.12.2020 r. | - rozszerzenie uprawnień wynikających z uczestnictwa w PPE;<br>- zaktywizowanie uczestników do świadomego uczestnictwa w PPE przez wprowadzenie możliwości bezwarunkowego wnoszenia składki dodatkowej, możliwości finansowania składki dodatkowej także z innych źródeł dochodu niż wynagrodzenie;<br>- zabezpieczenie interesów                                                                     |

|                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                  |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                  |                                | prawnych uczestników PPE związanych z gromadzeniem oszczędności emerytalnych polegające na zniesieniu możliwości bezterminowego ograniczania wysokości składki podstawowej w drodze jednostronnej decyzji pracodawcy – proponuje się uregulowanie maksymalnego czasu trwania jednostronnego ograniczenia wysokości składki podstawowej odprowadzanej;<br>- uregulowanie zasad przenoszenia środków w PPE w związku ze zmianą formy programu lub zarządzającego; dookreślenie kompetencji licencyjno-nadzorczych KNF). |
| prowadzący pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 423) | 1 645 268<br><br>Jednakże nie znana jest liczba osób prowadzących pozarolniczą działalność, które dokonują wpłat na IKZE, ewentualnie zdecydują się na dokonywanie wpłat na IKZE | ZUS; wg stanu na 31.03.2021 r. | Dostosowanie pozostałych przepisów art. 13a ustawy o IKE i IKZE do wprowadzonego w art. 13a tej ustawy przepisu ust. 1a, który reguluje limit wpłat na IKZE przez osoby prowadzące pozarolniczą działalność.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Komisja Nadzoru Finansowego                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                  |                                | Dookreślenie kompetencji nadzorczych;<br>Ograniczenie zadań nadzorczych dotyczących nieterminowego i nieprawidłowego wykonywania obowiązków informacyjnych;<br>Brak czynności rejestracyjnych w przypadku porozumień zawieszających bądź ograniczających finansowanie składek w PPE                                                                                                                                                                                                                                   |
| Polski Fundusz Rozwoju                                                                                                                                              | 1                                                                                                                                                                                |                                | obowiązek informacyjny wobec KNF                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

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

Projekt zostanie przekazany do opinii na 30 dni reprezentatywnym organizacjom związków zawodowych, pracodawców oraz Radzie Dialogu Społecznego. Projekt ustawy zostanie przekazany także do opinii na 14 dni Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz organizacjom branżowym z sektora rynku finansowego: Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami, Rzecznika Finansowego, Prezesa Związku Banków Polskich, Prezesa Prokuratury Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Izby Zarządzającej Funduszami i Aktywami

Projekt ustawy zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Ministra Rodziny i Polityki Społecznej, zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248).

Projekt ustawy zostanie udostępniony również w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny, zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2016 r. poz. 1006, z późn. zm.) z dniem przekazania go

do konsultacji.

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) |
| <b>Dochody ogółem</b>                                                                |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| budżet państwa                                                                       |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| JST                                                                                  |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)                                                     |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| <b>Wydatki ogółem</b>                                                                |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| budżet państwa                                                                       |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| JST                                                                                  |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)                                                     |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| <b>Saldo ogółem</b>                                                                  |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| budżet państwa                                                                       |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| JST                                                                                  |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| pozostałe jednostki (oddzielnie)                                                     |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| Źródła finansowania                                                                  |  |                                                                     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń |  | Projektowane zmiany nie mają wpływu na sektor finansów publicznych. |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |                |

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<br>(w mln zł, ceny stałe z ..... r.)                             | duże przedsiębiorstwa                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
|                                                                                      | sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
|                                                                                      | rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
|                                                                                      | (dodaj/usuń)                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
| W ujęciu niepieniężnym                                                               | duże przedsiębiorstwa                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
|                                                                                      | sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
|                                                                                      | rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
|                                                                                      | (dodaj/usuń)                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
| Niemierzalne                                                                         | (dodaj/usuń)                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
|                                                                                      | (dodaj/usuń)                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |   |   |    |                |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń |                                                  | Projektowane zmiany będą pozytywnie oddziaływać na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość. Beneficjentami projektowanych zmian będą głównie pracodawcy prowadzący PPE (2 370 podmiotów wg stanu na 31.12.2020 r.), dzięki zniesieniu obciążających ich obowiązków administracyjnych (tj. obowiązek sporządzania i przesyłania przesyłką poleconą informacji rocznej nt. PPE; obowiązek aktualizacji danych zarządzającego; obowiązek rejestracji porozumień o zawieszeniu bądź ograniczeniu wysokości składek w PPE). Zniesienie ww. obowiązków administracyjnych spowoduje ograniczenie kosztów osobowych związanych z realizacją PPE. Odpadnie bowiem konieczność angażowania pracowników pracodawcy w zadania związane z wykonywaniem tych obowiązków (sporządzanie informacji rocznej nt. PPE, aktualizacja danych zarządzającego oraz przekazywanie tych dokumentów do KNF, prowadzenie korespondencji z KNF |   |   |   |   |    |                |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>w postępowaniu administracyjnym dot. rejestracji porozumień). Nieznacznemu obniżeniu ulegną też koszty finansowe ponoszone przez pracodawców związane z wysyłką ww. dokumentacji do KNF.</p> <p>Projektowane zmiany będą skutkować ustanowieniem nowych obowiązków administracyjnych dla instytucji finansowych zarządzających PPE (30 podmiotów wg stanu na dzień 31.12.2020 r.). Proponowana elektronizacja obowiązku przesyłania rocznej informacji nt. PPE może oddziaływać na obszar IT w strukturze instytucji finansowych, przy czym podmioty te już posiadają niezbędne zasoby osobowe i techniczno-informatyczne wystarczające do terminowej i prawidłowej realizacji powierzanych im ww. obowiązków administracyjnych. Z informacji posiadanych przez KNF wynika, że ww. instytucje finansowe od wielu lat przekazują corocznie na prośbę KNF informacje nt. obsługiwanych przez nie PPE, których zakres przedmiotowy jest bardzo zbliżony do zakresu informacji dotychczas przekazywanych przez pracodawców prowadzących PPE.</p> <p>Projektowane zmiany są również korzystne dla uczestników PPE, gdyż aktywizują uczestników do świadomego uczestnictwa w PPE przez wprowadzenie możliwości bezwarunkowego wnoszenia składki dodatkowej oraz możliwości finansowania składki dodatkowej także z innych źródeł dochodu niż wynagrodzenie, zabezpieczając interesy uczestników PPE polegające na zniesieniu możliwości bezterminowego ograniczania wysokości składki podstawowej w drodze jednostronnej decyzji pracodawcy przez uregulowanie maksymalnego czasu trwania jednostronnego ograniczenia wysokości składki podstawowej odprowadzanej</p> <p>Projektowana ustawa nie będzie miała wpływu na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe, a także na sytuację ekonomiczną osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 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:

☐ zwiększenie liczby dokumentów  
☐ zwiększenie liczby procedur  
☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy  
☐ inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.

☒ tak  
☐ nie  
☐ nie dotyczy

Komentarz:

Obowiązki informacyjne wobec KNF będą wykonywane przez ok. 30 instytucji finansowych (profesjonalnych uczestników rynku finansowego), zamiast – jak dotychczas - przez blisko 2,4 tys. pracodawców prowadzących PPE o różnej kulturze prawno-organizacyjnej. Zmniejszeniu ulegnie liczba dokumentów przekazywanych do KNF. Dokumenty te, zgodnie z założeniami aktu wykonawczego do ustawy o PPE, tj. rozporządzenia ws. przekazywania przez zarządzającego PPE rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego PPE będą przekazywane do PPE w postaci elektronicznej.

Procedura rejestracji przez KNF porozumień o zawieszeniu odprowadzania bądź ograniczeniu wysokości składki podstawowej w PPE zostanie zastąpiona prostszą procedurą notyfikacyjną. Porozumienie będzie obowiązywać od dnia jego zawarcia (a nie jak dotychczas od dnia rejestracji), co znacząco skróci czas załatwienia sprawy.

#### 9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane zmiany mogą oddziaływać pośrednio na rynek pracy na skutek wzrostu zainteresowania PPE wśród pracodawców (w związku z likwidacją najuciążliwszych obowiązków informacyjnych obciążających ww. podmioty oraz uproszczeniem zasad długotrwałego zawieszenia bądź ograniczania wydatkowania środków na PPE). Zjawisko to może przełożyć się na zwiększenie liczby funkcjonujących PPE, co pozytywnie wpłynęłoby na konkurencyjność pracodawców na rynku pracy.

#### 10. Wpływ na pozostałe obszary

|                                                                                                                                                                     |                                                                                |                                                                                  |                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> środowisko naturalne<br><input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny<br><input type="checkbox"/> inne:                            |                                                                                | <input type="checkbox"/> demografia<br><input type="checkbox"/> mienie państwowe | <input type="checkbox"/> informatyzacja<br><input type="checkbox"/> zdrowie |
| Omówienie wpływu                                                                                                                                                    | Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na obszary wymienione w pkt 10. |                                                                                  |                                                                             |
| <b>11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego</b>                                                                                                              |                                                                                |                                                                                  |                                                                             |
| Proponuje się aby ustawa weszła w życie 1 kwietnia 2022 r., z wyjątkiem art. 2, który zgodnie z propozycją wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. |                                                                                |                                                                                  |                                                                             |
| <b>12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?</b>                                                        |                                                                                |                                                                                  |                                                                             |
| Nie przewiduje się ewaluacji efektów projektu.                                                                                                                      |                                                                                |                                                                                  |                                                                             |
| <b>13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)</b>                                                                                           |                                                                                |                                                                                  |                                                                             |
| Brak                                                                                                                                                                |                                                                                |                                                                                  |                                                                             |