

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje upoważnienie ustawowe zawarte w art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 2139 i z 2022 r. poz. 904), zwanej dalej „ustawą”, które zobowiązuje ministra właściwego do spraw finansów publicznych, działającego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, do określenia sposobu sporządzania informacji dotyczącej uczestnika programu, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej albo wypłaty, a także w przypadku złożenia przez uczestnika programu emerytalnego dyspozycji przeniesienia, trybu przekazywania tej informacji oraz jej wzoru. Obecnie w tym zakresie obowiązuje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2004 r. w sprawie przekazywania informacji dotyczących uczestników pracowniczych programów emerytalnych (Dz. U. poz. 1611).

Ustawa z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 904) wprowadziła zmiany m.in. w art. 8 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych. Zgodnie z nowym brzmieniem art. 8 ust. 1 tej ustawy informacja jest sporządzana w postaci elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku informacji. Za wprowadzeniem postaci elektronicznej sporządzanej informacji przemawia zarówno dość duża skala sporządzanych informacji, jak i ułatwienie dla uczestników czy następnego zarządzającego albo instytucji finansowej prowadzącej IKE. Informację opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

W § 2 projektu określono, że informacja jest sporządzana przez zarządzającego na trwałym nośniku informacji umożliwiającym przechowywanie zawartych na nim informacji, przez okres odpowiedni do celu jej sporządzenia, a także w sposób uniemożliwiający zmianę informacji i w sposób umożliwiający niezmienione odtworzenie przechowywanej tam informacji. Informację przed przekazaniem opatruje się kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym. Na wniosek uczestnika informacja może być przekazana w postaci papierowej. W takim przypadku informacja jest przekazywana uczestnikowi pracowniczego programu emerytalnego przesyłką pocztową przyjętą za pokwitowaniem przyjęcia i doręczaną za pokwitowaniem odbioru (przesyłką rejestrowaną w rozumieniu przepisów Prawa pocztowego). Zgodnie z nowym brzmieniem art. 8 ust. 6 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych, minister właściwy do spraw

finansów publicznych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, określa wzór informacji, która wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, wypłaty albo przeniesienia musi być przekazana przez zarządzającego następnemu zarządzającemu albo instytucji finansowej prowadzącej IKE oraz uczestnikowi pracowniczego programu emerytalnego.

W załączniku do projektu rozporządzenia określono wzór tej informacji, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego przekazywania tej informacji.

Obecnie obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2004 r. w sprawie przekazywania informacji dotyczących uczestników programów emerytalnych (Dz. U. poz. 1611) zachowuje moc do dnia wejścia w życie nowego rozporządzenia, jednak nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2022 r. W związku z tym proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt nie wymaga zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039), dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2022 r. poz. 348), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie mają wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r. poz. 162, z późn. zm.).

Projekt rozporządzenia nie wpływa na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.