UZASADNIENIE

Zgodnie z dotychczasowym brzmieniem art. 23 ust. 1 ustawy z dnia 20 kwietnia   
2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 2139, późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o PPE”, pracodawca był obowiązany do przekazywania organowi nadzoru rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego programu. W art. 23 ust. 3 tej ustawy zawarto upoważnienie dla ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego do określenia, w drodze rozporządzenia, zakresu rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego programu oraz trybu jej przekazywania organowi nadzoru. Ustawą z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy opracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. poz. 904), zwanej dalej „ustawą zmieniającą”, zmieniono między innymi treść przepisów art. 23 ust. 1 i ust. 3 ustawy o PPE. Zgodnie ze zmienioną treścią ust. 1 to zarządzający jest obowiązany do przekazania organowi nadzoru rocznej informacji dotyczącej realizacji programów, którymi zarządza na podstawie zawartych umów. W art. 23 ust. 3 ustawy zmieniającej upoważniono ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego do określenia, w drodze rozporządzenia, zakresu rocznej informacji dotyczącej realizacji programów, trybu jej przekazywania organowi nadzoru oraz jej wzoru. Z uwagi na zmianę podmiotu przekazującego roczną informację oraz zmiany jej zakresu zaszła konieczność wydania nowego rozporządzenia. Obecnie obowiązujące rozporządzenie jest utrzymane w mocy do dnia 31 grudnia 2022 r.

Projektowane rozporządzenie stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 23 ust. 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

Celem proponowanego rozporządzenia jest określenie zakresu rocznej informacji dotyczącej realizacji programów, trybu jej przekazywania organowi nadzoru oraz jej wzoru. Należy podkreślić, że projektowany zakres informacji przekazywanej przez zarządzającego nie jest tożsamy z zakresem informacji przekazywanej dotychczas przez pracodawcę. Projektowany zakres rocznej informacji przekazywanej przez zarządzającego, w opinii projektodawcy, nie powinien stwarzać zarządzającemu problemów z uwagi na to, że przekazywane będą dane, którymi zarządzający obecnie dysponuje.

Warto zauważyć, że w art. 8 ust. 1 ustawy o PPE zarządzający został obowiązany do ewidencjonowania wszystkich wpłaconych składek, przyjętych i dokonanych wypłat transferowych, wypłat oraz innych operacji na rachunku. Szczegółowy zakres podstawowych informacji posiadanych przez zarządzających określa art. 8 ust. 2 ustawy o PPE. Ponadto projektowany zakres danych przekazywanych w informacji jest w znacznym stopniu analogiczny jak zakres danych, który zarządzający od wielu lat w ramach utrwalonej praktyki nadzorczej corocznie, pod koniec stycznia danego roku, przekazują do KNF i zakres ten nie budził dotychczas zastrzeżeń u zarządzających. Dane objęte ww. obowiązkiem informacyjnym będą przekazywane corocznie do KNF w rozbiciu na każdy zarządzany PPE.

W § 1 projektowanego rozporządzenia określono jego zakres przedmiotowy.

W § 2 w ust. 1 projektu rozporządzenia określono dane, jakie powinna zawierać roczna informacja zarządzającego, zwana dalej „informacją”. Dane te dotyczą:

1) numeru wpisu programu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych;

2) numeru REGON pracodawcy prowadzącego pracowniczy program emerytalny;

3) nazwy pracodawcy prowadzącego pracowniczy program emerytalny;

4) wartości aktywów zgromadzonych na rachunkach uczestników według stanu na dzień   
30 czerwca oraz 31 grudnia danego roku kalendarzowego;

5) liczby uczestników pracowniczych programów emerytalnych według stanu na dzień   
30 czerwca oraz 31 grudnia danego roku kalendarzowego w podziale na:

a) liczbę uczestników ogółem,

b) liczbę uczestników, za których na koniec II i IV kwartału istniał obowiązek odprowadzenia składki podstawowej,

c) liczbę uczestników wnoszących składki dodatkowe;

6) wartości wpłat dokonanych do pracowniczego programu emerytalnego za półrocze i rok   
w podziale na:

a) wpłaty z tytułu składek podstawowych,

b) wpłaty z tytułu składek dodatkowych;

7) wartości oraz liczby osób, na rachunki których przyjęto wypłaty transferowe za półrocze   
i rok, w podziale na:

a) wypłaty transferowe przyjęte z pracowniczego programu emerytalnego,

b) wypłaty transferowe przyjęte z IKE,

c) wypłaty transferowe przyjęte z PPK;

8) wartości oraz liczby osób, z rachunków których dokonano wypłat transferowych za półrocze i rok w podziale na:

a) wypłaty transferowe dokonane do pracowniczego programu emerytalnego,

b) wypłaty transferowe dokonane na IKE;

9) wartości oraz liczby osób, z rachunków których dokonano wypłat za półrocze i rok,   
w podziale na:

a) wypłaty jednorazowe,

b) wypłaty w ratach.

W ust. 2 w § 2 projektowanego rozporządzenia, z uwagi na treść art. 130 ustawy z dnia   
28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 105, z późn. zm.), proponuje się, aby roczna informacja, o której mowa w ust. 1 w pkt 8, sporządzana przez zarządzającego, którym jest pracowniczy fundusz emerytalny, zawierała również dane o liczbie i wartości wypłat w danym roku kalendarzowymz tytułu podziału środków, które przypadły byłemu współmałżonkowi członka pracowniczego funduszu emerytalnego w wyniku rozwiązania małżeństwa przez rozwód, unieważnienia małżeństwa, ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa członka pracowniczego funduszu albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między członkiem tego funduszu a jego małżonkiem*.*

W § 3 w ust. 1 projektowanego rozporządzenia określono, że roczna informacja o PPE zarządzającego obejmuje dane za rok kalendarzowy i jest sporządzana według stanu na dzień 30 czerwca (za półrocze) oraz na dzień 31 grudnia (za rok).

W § 3 w ust. 2 projektowanego rozporządzenia proponuje się, aby w przypadku pracowniczego programu emerytalnego prowadzonego w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego, w którym pracodawca zawarł umowy   
z różnymi funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych, fundusze inwestycyjne zarządzające pracowniczym programem emerytalnym tego samego pracodawcy upoważniły zarządzające nimi towarzystwo funduszy inwestycyjnych do sporządzenia i przekazania informacji, o której mowa w [§ 2](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrrheydinzqgyytsltqmfyc4mjygazdqmbrgi). W takim przypadku informacja, o której mowa w [§ 2](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrrheydinzqgyytsltqmfyc4mjygazdqmbrgi), będzie przedstawiana łącznie przez to towarzystwo, przy czym umowy różnych funduszy z tym samym pracodawcą będą ujmowane w sporządzanej informacji jako jeden pracowniczy program emerytalny. W § 3 w ust. 3 proponuje się, aby pracowniczy fundusz emerytalny upoważnił zarządzające nim pracownicze towarzystwo emerytalne do sporządzenia i przekazania informacji, o której mowa w [§ 2](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrrheydinzqgyytsltqmfyc4mjygazdqmbrgi).

W § 4 projektowanego rozporządzenia zaproponowano zmianę sposobu przekazywania informacji. Dotychczas roczna informacja dotycząca realizacji prowadzonego programu była przekazywana przez pracodawców do organu nadzoru listem poleconym. W projektowanym rozporządzeniu proponuje się, aby informacja była przekazywana do organu nadzoru w postaci elektronicznej za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez organ nadzoru w formacie danych zgodnym z formatem danych systemu teleinformatycznego organu nadzoru. Zmiana ta usprawni i ułatwi zarządzającym przekazywanie informacji do organu nadzoru.

W § 5 projektowanego rozporządzenia określono, że roczna informacja zarządzającego o zarządzanych PPE sporządzana będzie po raz pierwszy za okres od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.

W § 6 określono, że wzór rocznej informacji dotyczącej realizacji pracowniczego programu emerytalnego przekazywanej do organu nadzoru zostanie określony w załączniku do rozporządzenia.

Jednocześnie należy wskazać, że nie ma potrzeby zawarcia w projektowanym rozporządzeniu przepisów przejściowych z uwagi na to, że obowiązek przekazania przez pracodawców rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego pracowniczego programu emerytalnego za okres od dnia 1 stycznia 2021 do dnia 31 grudnia 2021 r. powinien być już zrealizowany, gdyż informację tę pracodawcy byli obowiązani złożyć do dnia 31 marca 2022 r.

W § 7 zaproponowano, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem   
1 stycznia 2023 r.

W ocenie projektodawcy projekt rozporządzenia nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej i nie podlega obowiązkowi przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej.

Projekt rozporządzenia nie zawiera norm technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.).

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2022 r. poz. 348) projekt zostanie zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny z dniem skierowania do uzgodnień i konsultacji publicznych.

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

Zgodnie z § 27 ust. 4 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów projekt nie podlega opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami Unii Europejskiej, w tym z Europejskim Bankiem Centralnym.

Nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanego rozporządzenia rozwiązań umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

Projektowane przepisy nie stwarzają zagrożeń korupcyjnych.