

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych¹⁾

Art. 1. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5 po ust. 1b dodaje się ust. 1c w brzmieniu:

„1c. Umowa zakładowa nie może przewidywać dłuższego niż 3 lata stażu pracy uprawniającego do uczestnictwa w programie.”;

2) po art. 22 dodaje się art. 22a w brzmieniu:

„Art. 22a. 1. Na wniosek uczestnika programu, jednak nie częściej niż raz w roku, pracodawca udziela uczestnikowi na piśmie zrozumiałej informacji o tym, jak ustanie zatrudnienia uczestnika wpłynęłoby na jego uprawnienia do środków gromadzonych na jego rachunku.

2. Informacja powinna zawierać w szczególności:

1) warunki nabycia prawa do wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu zgromadzonych na rachunku uczestnika środków;

2) wartość zgromadzonych na rachunku uczestnika środków;

3) warunki przyszłego traktowania zgromadzonych na rachunku uczestnika środków w przypadku ustania zatrudnienia u pracodawcy prowadzącego program lub likwidacji programu;

4) pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tych środków, celem uzyskania dodatkowego świadczenia emerytalnego.

¹⁾ Przepisy niniejszej ustawy wdrażają postanowienia dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1-7).

3. Na wniosek byłego uczestnika programu, jednak nie częściej niż raz w roku, pracodawca uprzednio zatrudniający byłego uczestnika udziela mu na piśmie zrozumiałej informacji na temat:
 - 1) wartości zgromadzonych na rachunku byłego uczestnika środków;
 - 2) warunków traktowania zgromadzonych na rachunku byłego uczestnika środków.
4. Osobom uprawnionym do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika programu w przypadku jego śmierci, które zamierzają otrzymać wypłatę tych środków w ratach, pracodawca zmarłego uczestnika programu udostępnia informacje na zasadach określonych w ust. 3.
5. Zarządzający niezwłocznie przekazuje pracodawcy na jego wniosek informacje w zakresie wskazanym w ust. 1-3.”.

Art. 2. Umowy zakładowe przewidujące w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie niniejszej ustawy dłuższy niż 3 lata staż pracy uprawniający do uczestnictwa w pracowniczym programie emerytalnym zostaną do dnia 31 grudnia 2018 r. dostosowane do art. 5 ust. 1c ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

Art. 3. Ustawa wchodzi w życie z dniem 21 maja 2018 r.

UZASADNIENIE

1. Cel przyjęcia ustawy

W dniu 16 kwietnia 2014 r. przyjęto w Strasburgu dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1-7). Dyrektywa ta określa przepisy mające na celu ułatwienie korzystania z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi Unii Europejskiej poprzez ograniczenie przeszkód wynikających z niektórych zasad dotyczących dodatkowych programów emerytalnych związanych ze stosunkiem pracy.

Zgodnie z art. 8 ww. dyrektywy dnia 21 maja 2018 r. upływa termin przewidziany na ewentualne przyjęcie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do jej wykonania. Projektowana ustawa wykonuje ten obowiązek.

2. Zakres zmienianej regulacji

Celem dokonania transpozycji przepisów ww. dyrektywy konieczne jest znowelizowanie przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449), zwanej dalej „ustawą o ppe” w związku z określeniem maksymalnego okresu oczekiwania na nabycie prawa do przystąpienia do dodatkowego programu emerytalnego oraz w związku z rozszerzeniem obowiązków informacyjnych pracodawców prowadzących pracownicze programy emerytalne względem ich członków, a także przekazywania informacji przez zarządzających pracowniczymi programami emerytalnymi pracodawcom prowadzącym pracownicze programy emerytalne.

Projektowana nowelizacja obejmuje:

- 1) zmianę art. 5 ustawy o ppe poprzez dodanie ust. 1c, w którym określa się maksymalną dopuszczalną długość okresu oczekiwania na nabycie uprawnień – zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a dyrektywy; przepisy dyrektywy przewidują, że okres nabywania uprawnień lub okres oczekiwania nie powinien przekraczać 3 lat w przypadku pracowników, których stosunek pracy ustaje z powodów innych niż nabycie uprawnień emerytalnych; obecnie obowiązujące przepisy ustawy o ppe (art. 5 ust. 1) określają jedynie minimalny – nie krótszy niż 3 miesiące – nie zaś maksymalny okres oczekiwania na nabycie przez pracownika prawa do przystąpienia do programu;

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

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

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

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

- a) wskazanie warunków nabycia uprawnień w ramach dodatkowego programu emerytalnego (częściowo pokrywa się z art. 22 ust. 1 ustawy *o ppe*, gdzie pracodawca przekazuje informację o warunkach funkcjonowania programu, w tym o zasadach wypłat, wypłat transferowych i zwrotów),
- b) określenie wartości zgromadzonych uprawnień (zgodnie z art. 8 ust. 5 ustawy *o ppe* informacji zarządzający programem udziela uczestnikowi programu informacji na temat m.in. wysokości wpłat i wypłat transferowych w przypadku dokonania wypłaty, jednakże dyrektywa wskazuje na prawo do informacji jak określone postępowanie wpłynęłoby na wysokość przyszłej emerytury dodatkowej – a więc przed podjęciem decyzji o wypłacie),
- c) wskazanie warunków przyszłego traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych¹ (status tych uprawnień jest regulowany przez art. 27 ustawy *o ppe*, jednak warunki te nie są przedmiotem informacji przekazywanej pracownikowi),
- d) pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik programu powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tego kapitału celem uzyskania świadczenia emerytalnego.

W art. 22a ust. 3 określa się zakres, formę i częstotliwość udzielania informacji byłemu uczestnikowi programu (beneficjentowi z odroczonymi uprawnieniami²) przez

¹Nieaktywne uprawnienia emerytalne – nieprzepadalne uprawnienia emerytalne przysługujące w ramach programu, w którym zostały uzyskane przez beneficjenta z odroczonymi uprawnieniami. W ustawie *o ppe* są to środki zgromadzone na rachunku przez byłego uczestnika programu.

² Beneficjent z odroczonymi uprawnieniami – były aktywny uczestnik programu, który zgromadził nieprzepadalne uprawnienia emerytalne w ramach dodatkowego programu emerytalnego, ale nie otrzymuje jeszcze dodatkowej emerytury z tego programu (w odniesieniu do ustawy *o ppe* – nie spełnił jeszcze warunków do uzyskania prawa do wypłaty środków).

pracodawcę uprzednio go zatrudniającego – zgodnie z art. 6 ust. 2 dyrektywy. Kwestia ta nie była dotychczas uregulowana w ustawie *o ppe*.

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

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

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

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

3. Data wejścia w życie

Proponuje się, by projektowana ustawa weszła w życie z dniem 21 maja 2018 r. Termin ten wynika wprost z przepisów dyrektywy 2014/50/UE.

4. Informacja na temat konieczności notyfikacji oraz przeprowadzenia konsultacji

W ocenie projektodawcy przedmiot projektowanej regulacji nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej i nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Zgodnie z § 27 ust. 4 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – *Regulamin pracy Rady Ministrów* (M.P. z 2016 r. poz. 1006 i 1204) projekt nie podlega opinii właściwych instytucji i organów Unii Europejskiej, w tym Europejskiego Banku Centralnego.

Zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2005 r. *o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów

z dnia 29 października 2013 r. – *Regulamin pracy Rady Ministrów*, projekt został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej oraz na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

TABELA ZGODNOŚCI

TYTUŁ PROJEKTU:				
TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO/ WDRAŻANYCH AKTÓW PRAWNYCH		1) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1-7)		
PRZEPISY UNII EUROPEJSKIEJ				
Jedn. Red.	Treść przepisu UE	Konieczność wdrożenia	Jedn. red. (*)	Treść obecnego przepisu/ <i>charakter potrzebnych zmian</i>
		T / N		
Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/50/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie minimalnych wymogów służących zwiększeniu mobilności pracowników między państwami członkowskimi dzięki łatwiejszemu nabywaniu i zachowywaniu uprawnień do dodatkowych emerytur (Dz. Urz. UE L 128 z 30.04.2014, str. 1-7)				
Art. 1	Przedmiot Niniejsza dyrektywa określa przepisy mające na celu ułatwienie korzystania z prawa do swobodnego przemieszczania się pracowników między państwami członkowskimi poprzez ograniczenie przeszkód, które wynikają z niektórych zasad dotyczących dodatkowych programów emerytalnych związanych ze stosunkiem pracy.	N		

Art. 2 ust. 1	Niniejsza dyrektywa ma zastosowanie do dodatkowych programów emerytalnych, z wyjątkiem systemów objętych rozporządzeniem (WE) nr 883/2004.	N	Art. 1 ustawy o pracownikach w programach emerytalnych (dalej ustawa o ppe)	Ustawa określa zasady tworzenia i działania pracowniczych programów emerytalnych, warunki, które powinny spełniać podmioty realizujące programy, oraz warunki uczestnictwa w tych programach.
Art.2 ust. 2	<p>Zakres zastosowania</p> <p>Niniejsza dyrektywa nie ma zastosowania do:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) dodatkowych programów emerytalnych, które w momencie wejścia w życie niniejszej dyrektywy nie przyjmują już nowych aktywnych uczestników i które pozostają dla nich zamknięte; b) dodatkowych programów emerytalnych, które podlegają środkom obejmującym interwencję organów administracyjnych utworzonych na mocy przepisów krajowych lub organów sądowych, mających służyć zachowaniu lub przywróceniu wcześniejszej sytuacji finansowej tych programów, włączając w to postępowanie likwidacyjne. Niniejsze wyłączenie nie 	N		

	<p>obejmuje okresu po zakończeniu takiej interwencji;</p> <p>c) programów gwarancyjnych na wypadek niewypłacalności, programów kompensacyjnych i krajowych funduszy rezerw emerytalnych; oraz</p> <p>d) jednorazowych wypłat, których pracodawca dokonuje na rzecz pracownika w momencie ustania jego stosunku pracy i które nie są związane ze świadczeniem emerytalnym.</p>			
Art. 2 ust. 3	Niniejsza dyrektywa nie ma zastosowania do rent z tytułu niezdolności do pracy lub rent rodzinnych związanych z dodatkowymi programami emerytalnymi, z wyjątkiem szczególnych postanowień art. 5 i 6 dotyczących rent rodzinnych.	N		
Art. 2 ust. 4	Niniejsza dyrektywa ma zastosowanie wyłącznie do okresów zatrudnienia przypadających po jej transponowaniu zgodnie z art. 8.	N		
Art. 2 ust. 5	Niniejsza dyrektywa nie ma zastosowania do nabywania i zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur przez pracowników przemieszczających się	N		

	w obrębie jednego państwa członkowskiego.			
Art. 3 lit. a	Definicje Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: a) „dodatkowa emerytura” oznacza emeryturę przewidzianą w myśl zasad dodatkowego programu emerytalnego utworzonego zgodnie z prawem krajowym i praktyką krajową;	N	Art. 2 pkt 18 ustawy o ppe	Użyte w ustawie określenia oznaczają: 18) wypłata - dokonaną przez uczestnika lub osobę uprawnioną wypłatę gotówkową lub realizację przelewu środków zgromadzonych w ramach programu na wskazany przez uczestnika lub tę osobę rachunek bankowy - na warunkach określonych w umowie zakładowej, w przypadku spełnienia warunków określonych w ustawie;
Art. 3 lit. b	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: b) „dodatkowy program emerytalny” oznacza pracowniczy program emerytalny związany ze stosunkiem pracy, ustanowiony zgodnie z prawem krajowym i praktyką krajową i mający na celu zapewnienie pracownikom dodatkowej emerytury;	N	Art. 2 pkt 1 oraz Art. 3 ustawy o ppe	Użyte w ustawie określenia oznaczają: 1) program - program zakładowy albo program międzyzakładowy; Art. 3 Program jest tworzony w celu gromadzenia środków uczestnika przeznaczonych do wypłaty.
Art. 3 lit. c	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: c) „aktywni uczestnicy programu” oznaczają pracowników, którym w związku z bieżącym stosunkiem pracy przysługuje lub może przysługiwać po spełnieniu wszelkich wymogów nabycia uprawnień prawo do dodatkowej emerytury zgodnie z zasadami	N	Art. 2 pkt 2 oraz pkt 11 ustawy o ppe	Użyte w ustawie określenia oznaczają: 2) pracownik - osobę zatrudnioną, w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną oraz członka rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych; 11) uczestnik - pracownika lub inną osobę, która przystąpiła do programu;

	dodatkowego programu emerytalnego;			
Art. 3 lit. d	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: d) „okres oczekiwania” oznacza okres zatrudnienia wymagany zgodnie z prawem krajowym lub zasadami dodatkowego programu emerytalnego lub przez pracodawcę, zanim pracownik zyska uprawnienia do uczestnictwa w programie;	N		
Art. 3 lit. e	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: e) „okres gromadzenia nieprzepadalnych uprawnień” oznacza okres aktywnego uczestnictwa w programie wymagany zgodnie z prawem krajowym lub zasadami dodatkowego programu emerytalnego do nabycia prawa do zgromadzonych uprawnień do dodatkowej emerytury;	N		
Art. 3 lit. f	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: f) „zgromadzone nieprzepadalne uprawnienia emerytalne” oznaczają prawo do zgromadzonych uprawnień do dodatkowej emerytury, przysługujące po spełnieniu	N	Art. 2 pkt 13 ustawy o ppe	Użyte w ustawie określenia oznaczają: 13) środki - środki finansowe gromadzone w celu realizacji programu, inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego działającego na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, jednostki rozrachunkowe funduszy emerytalnych albo jednostki wyodrębnione przez zarządzającego zagranicznego - na rachunku uczestnika

	wszelkich wymogów nabycia uprawnień, zgodnie z zasadami dodatkowego programu emerytalnego i w stosownym przypadku zgodnie z prawem krajowym;			prowadzonym przez zarządzającego lub środki pieniężne na rachunku uczestnika, prowadzonym na podstawie zakładowej umowy emerytalnej przez zarządzającego;
Art. 3 lit. g	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: g) „odchodzący pracownik” oznacza aktywnego uczestnika programu, którego bieżący stosunek pracy ustaje z powodów innych niż nabycie uprawnień do dodatkowej emerytury i który przemieszcza się między państwami członkowskimi;	N		
Art. 3 lit. h	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: h) „beneficjent z odroczonymi uprawnieniami” oznacza byłego aktywnego uczestnika programu, który zgromadził nieprzepadalne uprawnienia emerytalne w ramach dodatkowego programu emerytalnego, ale nie otrzymuje jeszcze dodatkowej emerytury z tego programu;	N		
Art. 3 lit. i	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: i) „nieaktywne uprawnienia emerytalne” oznaczają nieprzepadalne uprawnienia	N	Art. 2 pkt 13 ustawy o ppe	Użyte w ustawie określenia oznaczają: 13) środki - środki finansowe gromadzone w celu realizacji programu, inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego działającego na podstawie przepisów o

	emerytalne przysługujące w ramach programu, w którym zostały uzyskane przez beneficjenta z odroczonymi uprawnieniami;			działalności ubezpieczeniowej, jednostki rozrachunkowe funduszy emerytalnych albo jednostki wyodrębnione przez zarządzającego zagranicznego - na rachunku uczestnika prowadzonym przez zarządzającego lub środki pieniężne na rachunku uczestnika, prowadzonym na podstawie zakładowej umowy emerytalnej przez zarządzającego;
Art. 3 lit. j	Na użytek niniejszej dyrektywy zastosowanie mają następujące definicje: j) „wartość nieaktywnych uprawnień emerytalnych” oznacza wartość kapitałową uprawnień emerytalnych obliczaną zgodnie z przepisami krajowymi i praktyką krajową.	N		
Art. 4 ust. 1 lit. a	Warunki nabycia uprawnień w ramach dodatkowych programów emerytalnych Państwa członkowskie podejmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia, by: a) <u>jeżeli zastosowanie ma okres gromadzenia nieprzepadalnych uprawnień lub okres oczekiwania</u> , lub oba te okresy, <u>ich łączna długość nie przekraczała w przypadku odchodzących pracowników trzech lat</u> ;	T	Art. 5 ustawy o ppe	1. Prawo do uczestnictwa w programie przysługuje pracownikowi, który jest zatrudniony u danego pracodawcy, <u>nie krócej niż 3 miesiące, chyba że umowa zakładowa stanowi inaczej</u> . 1a. Do programu nie może przystąpić pracownik, który ukończył 70. rok życia. 1b. Pracownik nie może ponownie przystąpić do tego programu, z którego dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku dokonywania wypłaty ratalnej. Ograniczenie określone w zdaniu pierwszym nie dotyczy osób, które dokonały wypłaty jako osoby uprawnione. 2. W dniu złożenia wniosku o zarejestrowanie programu prawo, o którym mowa w ust. 1, musi przysługiwać co najmniej połowie pracowników zatrudnionych u pracodawcy, który tworzy program.

				<p>3. Jeżeli pracodawca zatrudnia więcej niż pięciuset pracowników, prawo, o którym mowa w ust. 1, musi przysługiwać co najmniej jednej trzeciej pracowników zatrudnionych u pracodawcy, który tworzy program.</p> <p>4. Prawo do uczestnictwa w programie przysługuje również osobie fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wspólnikowi spółki cywilnej, jawnej, spółki partnerskiej oraz komandytowo-akcyjnej i komandytowej odpowiadającemu bez ograniczenia, który podlega obowiązkowym ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jeżeli te osoby lub spółki prowadzą program dla swoich pracowników.</p> <p>5. Przepisy ustawy dotyczące pracowników stosuje się odpowiednio do osób, które są uczestnikami na podstawie ust. 4.</p> <p>6. Umowa zakładowa nie może przewidywać dla uczestnictwa pracowników w programie żadnych innych warunków poza określonymi ustawą.</p> <p><i>Należy określić warunek maksymalnej dopuszczalnej długości okresu oczekiwania do nabycia przez pracownika prawa do przystąpienia do programu</i></p>
Art. 4 ust. 1 lit. b	<p>Państwa członkowskie podejmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia, by:</p> <p>b) jeżeli przewidziany jest minimalny wiek gromadzenia nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych, nie przekraczał on w przypadku odchodzących pracowników 21 lat;</p>	N		

<p>Art. 4 ust. 1 lit. c</p>	<p>Państwa członkowskie podejmują wszelkie niezbędne środki w celu zapewnienia, by:</p> <p>c) jeżeli stosunek pracy ustał przed nabyciem przez odchodzącego pracownika nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych, dodatkowy program emerytalny wypłacał składki wpłacone przez pracownika odchodzącego lub w imieniu pracownika odchodzącego zgodnie z przepisami krajowymi, układami zbiorowymi lub umowami zbiorowymi lub, jeżeli odchodzący pracownik ponosi ryzyko inwestycyjne — sumę wpłaconych składek albo wartość inwestycji wynikającą z tych składek.</p>	<p>N</p>		
<p>Art. 4 ust. 2</p>	<p>Państwa członkowskie mogą zezwolić partnerom społecznym na określenie w drodze układu zbiorowego innych postanowień, o ile postanowienia takie zapewnią nie mniej korzystną ochronę i nie stanowią przeszkody w swobodnym przemieszczaniu się pracowników.</p>	<p>N</p>		

Art. 5 ust. 1	<p>Zachowanie nieprzepadalnych nieaktywnych uprawnień emerytalnych</p> <p>Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 państwa członkowskie przyjmują środki niezbędne do zapewnienia możliwości pozostawienia przez odchodzących pracowników nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych w dodatkowym programie emerytalnym, w którym zostały one uzyskane. Do celów ust. 2 wartość początkową tych uprawnień oblicza się w chwili ustania dotychczasowego stosunku pracy odchodzącego pracownika.</p>	N	Art. 27 ustawy o ppe	W przypadku gdy ustało zatrudnienie uczestnika u pracodawcy prowadzącego program lub nastąpiła likwidacja programu, środki pozostają na rachunku uczestnika do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
Art. 5 ust. 2	Uwzględniając charakter zasad i praktyki programu emerytalnego, państwa członkowskie przyjmują środki niezbędne do zapewnienia traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych odchodzących pracowników oraz beneficjentów pozostałych przy życiu lub wartości takich uprawnień odpowiednio do wartości uprawnień aktywnych uczestników programu lub zgodnie z przyrostem aktualnie wypłacanych świadczeń emerytalnych bądź w inny sposób uznawany za sprawiedliwy, na przykład:	N		

	<p>a) jeżeli uprawnienia emerytalne w dodatkowym programie emerytalnym są nabywane jako uprawnienie do kwoty nominalnej — przez ochronę wartości nominalnej nieaktywnych uprawnień emerytalnych;</p> <p>b) jeżeli wartość naliczonych uprawnień emerytalnych zmienia się w czasie — przez indeksowanie wartości nieaktywnych uprawnień emerytalnych przy zastosowaniu:</p> <p>i. stopy procentowej zapisanej w dodatkowym programie emerytalnym; lub</p> <p>ii. stopy zwrotu z inwestycji uzyskanej przez dodatkowy program emerytalny;</p> <p>lub</p> <p>c) jeżeli wartość naliczonych uprawnień emerytalnych jest indeksowana, na przykład z uwzględnieniem stopy inflacji lub poziomu wynagrodzeń — przez odpowiednią indeksację wartości nieaktywnych uprawnień emerytalnych z zastrzeżeniem proporcjonalnych ograniczeń określonych w prawie krajowym</p>			
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

	lub uzgodnionych przez partnerów społecznych.			
Art. 5 ust. 3	Państwa członkowskie mogą zezwolić, by dodatkowe programy emerytalne nie zachowywały zgromadzonych nieprzepadalnych uprawnień pracownika odchodzącego, ale wypłacały odchodzącemu pracownikowi — za jego zgodą wyrażoną po uzyskaniu odpowiednich informacji, w tym dotyczących mających zastosowanie opłat — kapitał, którego wartość odpowiada wartości zgromadzonych nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych, jeżeli wartość zgromadzonych nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych nie przekracza progu określonego przez dane państwo członkowskie. Państwo członkowskie informuje Komisję o stosowanym progu.	N		
Art. 5 ust. 4	Państwa członkowskie mogą zezwolić partnerom społecznym na określenie w drodze układu zbiorowego innych postanowień, o ile postanowienia takie zapewniają nie mniej korzystną ochronę i nie stanowią przeszkody w swobodnym przemieszczaniu się pracowników.	N		

<p>Art. 6 ust. 1</p>	<p>Informacje Państwa członkowskie zapewniają aktywnym uczestnikom programu możliwość uzyskania — na wniosek — informacji o tym, <u>jak ustanie stosunku pracy wpłynęłoby na ich uprawnienia do dodatkowej emerytury.</u></p> <p>W szczególności udostępnia się informacje dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) warunków nabycia uprawnień do dodatkowej emerytury oraz konsekwencji ich zastosowania w chwili ustania stosunku pracy; b) wartości zgromadzonych przez nich nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych lub oszacowania zgromadzonych nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych, przeprowadzonego nie więcej niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o udzielenie informacji; oraz c) warunków przyszłego traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych. <p>Jeżeli program pozwala na wcześniejszy dostęp do nieprzepadalnych uprawnień emerytalnych poprzez wypłatę kapitału, do udostępnianych informacji dołącza się pisemne pouczenie, że uczestnik</p>	<p>T</p>	<p>Art. 22. ustawy o ppe</p>	<p>1. Pracodawca jest obowiązany do informowania pracowników, w sposób zwyczajowo u niego przyjęty, o warunkach funkcjonowania programu.</p> <p>2. Informacja powinna zawierać w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) formę programu wraz ze wskazaniem zarządzającego; 2) określenie wysokości składki podstawowej; 3) określenie sumy składek dodatkowych, o której mowa w art. 25 ust. 4; 4) stwierdzenie, że zawiera jedynie omówienie warunków programu, a podstawą funkcjonowania programu jest umowa zakładowa; 5) minimalną i maksymalną wysokość możliwej do zadeklarowania miesięcznej składki dodatkowej oraz sposób jej deklarowania; 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych dotyczących gromadzonych środków; 7) omówienie: zasad wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu zgromadzonych na rachunku uczestnika środków, trybu zmiany deklaracji, konsekwencji, w tym finansowych, tych zmian i warunków odstąpienia uczestnika od programu, praw osoby uprawnionej w przypadku śmierci uczestnika, przypadków, w których następuje likwidacja programu, oraz konsekwencji z tego wynikających, możliwości zadysponowania przez uczestnika prawami do zgromadzonych środków. <p>3. Zarządzający jest obowiązany do niezwłocznego przekazywania pracodawcy informacji wskazującej przepisy prawa powszechnie obowiązującego zawierające zmiany w zakresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 7.</p>
--------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------	-----------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tego kapitału w celu uzyskania świadczenia emerytalnego.			<p>4. Pracodawca jest obowiązany do aktualizowania informacji dotyczących zasad funkcjonowania programu, niezwłocznie po ich uzyskaniu.</p> <p>5. Pracodawca jest obowiązany do wyróżnienia w informacji, o której mowa w ust. 2, zmian, jakie zaszły w zakresie objętym tą informacją w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę dokonania aktualizacji.</p> <p>6. Pracodawca jest dodatkowo obowiązany przekazać uczestnikowi pisemną informację o warunkach wypłaty środków gromadzonych w programie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym uczestnik ten ukończy 60 lat, lub 2) w ciągu 30 dni od dnia ustania stosunku pracy z powodu uzyskania wcześniejszych uprawnień emerytalnych. <p><i>Należy określić zakres, formę i częstotliwość udzielania informacji na temat wpływu ustania stosunku pracy na uprawnienia uczestnika programu do środków zgromadzonych na jego rachunku. Wyjaśnienia te powinny obejmować w szczególności podanie warunków dokonania wypłaty, wartości zgromadzonych na rachunku środków, warunków przyszłego traktowania zgromadzonych na rachunku środków w przypadku ustania stosunku pracy oraz pouczenie, że w przypadku dokonania zwrotu uczestnik programu powinien rozważyć zasięgnięcie porady w sprawie zainwestowania tego kapitału celem uzyskania dodatkowego świadczenia emerytalnego.</i></p>
Art. 6 ust. 2	Państwa członkowskie zapewniają <u>beneficjentom z odroczonymi uprawnieniami</u> możliwość uzyskania — na wniosek — informacji na temat:	T	Art. 22 ustawy o ppe	<p>1. Pracodawca jest obowiązany do informowania <u>pracowników</u>, w sposób zwyczajowo u niego przyjęty, o warunkach funkcjonowania programu. (...)</p>

	<p>a) wartości ich nieaktywnych uprawnień emerytalnych lub oszacowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych, przeprowadzonego nie więcej niż 12 miesięcy przed złożeniem wniosku o udzielenie informacji; oraz</p> <p>b) warunków traktowania nieaktywnych uprawnień emerytalnych.</p>			<p><i>Należy określić zakres, formę i częstotliwość udzielania informacji byłym uczestnikom programu. Wyjaśnienia te powinny obejmować w szczególności wartość zgromadzonych na rachunku byłego uczestnika środków oraz warunki przyszłego traktowania zgromadzonych na rachunku byłego uczestnika środków.</i></p>
Art. 6 ust. 3	<p><u>W przypadku</u> rent rodzinnych związanych z dodatkowymi programami emerytalnymi ust. 2 ma w odniesieniu do wypłaty renty rodzinnej zastosowanie do <u>beneficjentów pozostałych przy życiu.</u></p>	T	Art. 22 ustawy o ppe	<p>1. Pracodawca jest obowiązany do informowania <u>pracowników</u>, w sposób zwyczajowo u niego przyjęty, o warunkach funkcjonowania programu. (...)</p> <p><i>Należy określić zakres, formę i częstotliwość udzielania informacji osobom uprawnionym do otrzymania środków zgromadzonych przez uczestnika w przypadku jego śmierci. Osobom tym przysługuje dostęp do informacji w zakresie jak w przypadku byłych uczestników programu.</i></p>
Art. 6 ust. 4	<p>Informacje są przekazywane <u>w sposób zrozumiały, na piśmie</u> i w rozsądnym terminie. Państwa członkowskie mogą postanowić, że <u>informacje takie nie muszą być przekazywane częściej niż raz w roku.</u></p>	T	Art. 22. ustawy o ppe	<p>1. Pracodawca jest obowiązany do informowania pracowników, <u>w sposób zwyczajowo u niego przyjęty</u>, o warunkach funkcjonowania programu.(...)</p> <p><i>Potrzebne wydaje się dookreślenie, że informacje powinny być przekazywane na piśmie i w sposób zrozumiały.</i></p>
Art. 6 ust. 5	<p>Obowiązek określony w niniejszym artykule pozostaje bez uszczerbku dla obowiązków instytucji pracowniczych programów emerytalnych zgodnie</p>	N		

	z art. 11 dyrektywy 2003/41/WE, i stanowi ich uzupełnienie.			
Art. 7 ust. 1	Wymogi minimalne oraz klauzula o nieobniżaniu poziomu ochrony Państwa członkowskie mogą przyjąć lub zachować przepisy dotyczące nabywania przez pracowników uprawnień do dodatkowych emerytur, zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur przez odchodzących pracowników oraz prawa aktywnych uczestników programu i beneficjentów z odroczonymi uprawnieniami do uzyskania informacji, które są korzystniejsze niż przepisy niniejszej dyrektywy.	N		
Art. 7 ust. 2	Transpozycja niniejszej dyrektywy nie może w żadnym razie stanowić uzasadnienia dla ograniczenia istniejących w państwach członkowskich uprawnień do nabywania i zachowywania uprawnień do dodatkowych emerytur ani prawa uczestników lub beneficjentów programu do uzyskiwania informacji.	N		-
Art. 8 ust. 1	Transpozycja Do dnia 21 maja 2018 r. państwa członkowskie przyjmują przepisy ustawowe, wykonawcze	N		

	<p>i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy lub zapewniają do tego czasu wprowadzenie wymaganych postanowień uzgodnionych przez partnerów społecznych w drodze układu. Państwa członkowskie mają obowiązek podjąć niezbędne działania umożliwiające im zagwarantowanie rezultatów wymaganych niniejszą dyrektywą. Niezwłocznie informują Komisję o tych przepisach.</p>			
Art. 8 ust. 2	<p>Przyjęte przez państwa członkowskie przepisy, o których mowa w ust. 1, zawierają odniesienie do niniejszej dyrektywy lub odniesienie takie towarzyszy ich urzędowej publikacji. Metody dokonywania takiego odniesienia określone są przez państwa członkowskie.</p>	N		
Art. 9 ust. 1	<p>Sprawozdanie Państwa członkowskie przekazują Komisji wszelkie dostępne informacje o stosowaniu niniejszej dyrektywy do dnia 21 maja 2019 r.</p>	N	Art. 23 ustawy o ppe	<p>1. Pracodawca jest obowiązany do przekazywania organowi nadzoru rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego programu. 2. Roczna informacja, o której mowa w ust. 1, jest przekazywana do dnia 1 marca za rok poprzedni. 3. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, zakres rocznej informacji dotyczącej realizacji prowadzonego programu oraz tryb jej przekazywania organowi nadzoru, mając na względzie potrzebę dysponowania koniecznymi danymi dotyczącymi realizacji programów przez ministra właściwego do spraw</p>

				zabezpieczenia społecznego oraz organ nadzoru, a także właściwą ochronę praw uczestników tych programów.
Art. 9 ust. 2	Do dnia 21 maja 2020 r. Komisja sporządza sprawozdanie ze stosowania niniejszej dyrektywy i przedstawia je Parlamentowi Europejskiemu, Radzie i Europejskiemu Komitetowi Ekonomiczno-Społecznemu.	N		
Art. 10	Wejście w życie Niniejsza dyrektywa wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.	N		
Art. 11	Adresaci Niniejsza dyrektywa skierowana jest do państw członkowskich	N		

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

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

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

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

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

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

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

Nowelizacja obejmować będzie:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

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

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

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

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

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

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

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

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

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

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

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

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

9. Wpływ na rynek pracy

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

10. Wpływ na pozostałe obszary

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

Omówienie wpływu

Projektowana ustawa nie będzie miała wpływu na wyżej wymienione obszary.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

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

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

Nie dotyczy.

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

Brak.