

<p>Nazwa projektu Ustawa o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawy o pracowniczych programach emerytalnych</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: 13 września 2018 r.</p> <p>Źródło: wdrożenie postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/2341 z dnia 14 grudnia 2016 r.</p> <p>Nr w Wykazie Prac Legislacyjnych i Programowych Rady Ministrów UC 137</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Dnia 13 stycznia 2019 r. upływa termin przewidziany na przyjęcie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do transpozycji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2016/2341 z dnia 14 grudnia 2014 r. w sprawie działalności instytucji pracowniczych programów emerytalnych oraz nadzoru nad takimi instytucjami (IORP) (Dz. Urz. UE L 354 z 23.12.2016, str. 37).

Dyrektywa ta ma na celu minimalną harmonizację zasad dotyczących nadzoru i zarządzania oraz organizacji instytucji pracowniczych programów emerytalnych (ang. institutions for occupational retirement provisions – IORP), ułatwienie mobilności pracowników między państwami członkowskimi Unii Europejskiej, uregulowanie zasad działalności transgranicznej IORP oraz ułatwienie koordynacji praktyk nadzorczych Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (ang. European Insurance and Occupational Pension Authority - EIOPA).

Projektowana ustawa wykonuje obowiązek transpozycji.

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

Projektowana nowelizacja obejmuje zmiany w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (dalej „ustawa o OIFFE”) oraz w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych („dalej ustawa o PPE”).

W ustawie o OIFFE dodaje się definicje „pracowniczego funduszu przenoszącego”, „pracowniczego funduszu przyjmującego”, „rodzimego państwa członkowskiego”, „przyjmującego państwa członkowskiego”, działalności transgranicznej (związanej z regulacjami dotyczącymi przeniesienia transgranicznego), „trwałego nośnika informacji” oraz „kluczowej funkcji w systemie zarządzania”.

Ponadto rozszerza się obowiązki informacyjne pracowniczych funduszy emerytalnych względem członków funduszy (np. przez nałożenie obowiązku przesyłania informacji na temat dostępnych opcji inwestycyjnych) czy obowiązek publikacji na stronach internetowych zasad polityki inwestycyjnej funduszu.

Kolejne zmiany obejmują dodanie nowego rozdziału (rozdział 2a) określającego zasady zarządzania pracowniczym funduszem emerytalnym. Nakłada się też na pracownicze fundusze emerytalne obowiązek wprowadzenia kluczowych funkcji (zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego), ustanowienia odpowiedniej polityki wynagrodzeń oraz obowiązek notyfikacji organu nadzoru (w Polsce – Komisji Nadzoru Finansowego) w wypadku zamiaru prowadzenia działalności transgranicznej czy zamiaru zawarcia umowy outsourcingu w zakresie zarządzania powierzonymi aktywami.

Dodaje się także rozdział 10b regulujący kwestię przeniesienia transgranicznego (przeniesienia zobowiązań i aktywów pracowniczego funduszu emerytalnego do analogicznego podmiotu działającego poza granicami Polski, ale na terytorium Unii Europejskiej). Obliguje się również pracownicze fundusze emerytalne do prowadzenia i dokumentowania własnej oceny ryzyka.

Wprowadzane zmiany również umożliwiają pracowniczemu funduszowi emerytalnemu uwzględnianie w swoich decyzjach potencjalnych, długofalowych skutków decyzji inwestycyjnych w związku z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem (ładem korporacyjnym) – tzw. czynnikami ESG, a także zezwalają, z uwzględnieniem reguł ilościowych uzasadnionych względami ostrożnościowymi, na inwestowanie w instrumenty emitowane lub gwarantowane przez Europejski Bank Inwestycyjny w ramach Europejskiego Funduszu na rzecz Inwestycji Strategicznych, europejskie długoterminowe fundusze inwestycyjne, europejskie fundusze na rzecz przedsiębiorczości społecznej i europejskie fundusze venture capital (tj. zajmujące się inwestycjami na wczesnych etapach rozwoju).

Zmiany dotyczą również sąd rejestrowy (zgodnie z art. 21 ust. 1 ustawy o OIFFE – Sąd Okręgowy w Warszawie), na który nakłada się obowiązek przekazywania określonych informacji do Europejskiego Urzędu Nadzoru nad

Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (EIOPA).

Nowelizacja, w zakresie ustawy o OIFFE, nakłada również na organ nadzoru m.in. obowiązek publikowania informacji na temat sankcji nałożonych w związku ze złamaniem przepisów ustawowych, obowiązek przekazywania zainteresowanemu pracowniczemu funduszowi uzasadnionej decyzji o cofnięciu zezwolenia na utworzenie pracowniczego towarzystwa – de facto ograniczającej lub wręcz uniemożliwiającej działalność, obowiązek przekazania do EIOPA informacji o cofnięciu pracowniczemu funduszowi zgody na utworzenie pracowniczego towarzystwa, obowiązek przekazywania zagranicznym organom nadzoru w państwie przyjmującym informacji otrzymanych od pracowniczych funduszy emerytalnych chcących prowadzić działalność transgraniczną.

Oczekuje się, że dzięki wprowadzeniu projektowanych rozwiązań usprawniony zostanie proces wymiany kluczowych informacji między pracowniczymi funduszami, organami nadzoru i EIOPA, poprawi się poziom bezpieczeństwa inwestycji w związku z wprowadzeniem odpowiedniej polityki wynagrodzeń oraz zasad polityki inwestycyjnej, a także ułatwiona zostanie mobilność pracowników, dzięki umożliwieniu pracowniczym funduszom emerytalnym prowadzenia działalności transgranicznej.

W ustawie o PPE dodaje się definicje „potencjalnego uczestnika” (pracowniczego programu emerytalnego) oraz „trwałego nośnika informacji” oraz wprowadza się zmiany rozszerzające obowiązki informacyjne pracodawcy względem uczestnika programu (m.in. poprzez wprowadzenie obowiązku przekazywania uczestnikowi programu nowego dokumentu „Informacji o świadczeniu emerytalnym”, zawierającego kluczowe informacje), a także potencjalnego uczestnika, który jeszcze nie przystąpił do pracowniczego programu emerytalnego.

Oczekuje się, że wprowadzenie rozwiązań zaprojektowanych w procedowanej ustawie polepszy dostęp uczestników i potencjalnych uczestników pracowniczych programów emerytalnych do rzetelnej informacji, a co za tym idzie przyczyni się do podejmowania lepszych decyzji przez zainteresowanych.

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

Państwa członkowskie UE implementują przepisy dyrektywy 2016/2341 do odpowiednich aktów prawnych prawa krajowego.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Pracodawcy – akcjonariusze pracowniczych towarzystw emerytalnych	24 - na dzień 31 grudnia 2017 r.	Raport UKNF pt. <i>Biuletyn roczny PPE. Rynek PPE 2017. Przegląd rynku</i> - Warszawa, lipiec 2018 Raport UKNF pt. <i>Dane miesięczne PFE</i> – lipiec 2018	- rozszerzenie obowiązków informacyjnych względem uczestników pracowniczych programów emerytalnych
IORP - zarządzający pracowniczymi funduszami emerytalnymi	2 - na dzień 31 lipca 2018 r.	Raport UKNF pt. <i>Biuletyn roczny PPE. Rynek PPE 2017. Przegląd rynku</i> - Warszawa, lipiec 2018 Raport UKNF pt. <i>Dane miesięczne PFE</i> – lipiec 2018	- rozszerzenie obowiązków informacyjnych oraz obowiązków notyfikacyjnych, - określenie zasad zarządzania oraz wprowadzenie kluczowych funkcji, - ustanowienie odpowiedniej polityki wynagrodzeń, - umożliwienie prowadzenia działalności transgranicznej oraz inwestowania w europejskie instrumenty finansowe
Pracownicy – członkowie pracowniczych funduszy emerytalnych	34709 - na dzień 30 marca 2018 r.	Raport UKNF pt. <i>Biuletyn roczny PPE. Rynek PPE 2017. Przegląd rynku</i> - Warszawa, lipiec 2018 Raport UKNF pt. <i>Dane</i>	- zwiększenie dostępu do indywidualnej informacji nt. uprawnień. - zwiększenie bezpieczeństwa powierzonych funduszowi składek

Zródła 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	<p>Proponowane rozwiązania pozostają bez wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na działalność mikro-, małych i średnich przedsiębiorców.</p> <p>Rozwiązania proponowane w projektowanej ustawie nie powinny generować obciążeń dla pracodawców oraz pracowniczych funduszy emerytalnych, ponieważ już dziś są oni zobowiązani do przekazywania pracownikom określonego w ustawach o PPE i o OIFFE zakresu informacji. Rozszerzeniu ulega jedynie zakres przekazywanej informacji.</p> <p>Projekt nie ma 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

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 checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy

Zwiększeniu ulegnie liczba dokumentów w obiegu poprzez wprowadzenie np. informacji o świadczeniu emerytalnym przekazywanej uczestnikom pracowniczych programów emerytalnych.

Zwiększy się również liczba procedur przez np. nałożenie na pracownicze fundusze emerytalne obowiązku wprowadzenia kluczowych funkcji (zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego), ustanowienia odpowiedniej polityki wynagrodzeń oraz obowiązek notyfikacji organu nadzoru w wypadku zamiaru prowadzenia działalności transgranicznej czy nałożenie na sąd rejestrowy obowiązku przekazywania określonych informacji do Europejskiego Urzędu Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi (EIOPA).

Rozszerzeniu ulegnie zakres informacji udzielanej przez pracownicze fundusze emerytalne względem członków funduszy (np. przez nałożenie obowiązku przesyłania informacji na temat dostępnych opcji inwestycyjnych) oraz zakres informacji udostępnianej przez organ nadzoru poprzez np. publikowanie informacji na temat sankcji nałożonych w

związku ze złamaniem przepisów ustawowych

9. Wpływ na rynek pracy

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

10. Wpływ na pozostałe obszary

- środowisko naturalne
- sytuacja i rozwój regionalny
- inne:

- demografia
- mienie państwowe

- informatyzacja
- zdrowie

Omówienie wpływu

Projektowana ustawa nie będzie miała wpływu na wyżej wymienione obszary.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Proponuje się, by projektowana ustawa weszła w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, ponieważ projektowana ustawa wdraża przepisy niezbędne do transpozycji dyrektywy 2016/2341, której termin upływa w dniu 13 stycznia 2019 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.)