



RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

Warszawa, 25 sierpnia 2022 roku

Sprawa: Projekt rozporządzenia
zmieniającego rozporządzenie w
sprawie sporządzania i
przekazywania przez wybraną
instytucję finansową informacji
dotyczącej uczestnika
pracowniczego planu kapitałowego,
z którego rachunku ma zostać
dokonana wypłata transferowa

Znak sprawy: FN6.700.10.2022

Kontakt: Kancelaria MF
tel. +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Według rozdzielnika

Szanowni Państwo,

na podstawie art. 19 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 854) zwracam się z uprzejmą prośbą o zaopiniowanie *projektu rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa* w terminie **30 dni od dnia otrzymania niniejszego pisma**, również w wersji elektronicznej (w formie edytowalnej) na adresy e-mail: sekretariat.fn@mf.gov.pl oraz magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl.

Projekt dostępny jest na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w zakładce Rządowy Proces Legislacyjny.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia
Ministra Finansów
Podsekretarz Stanu

Piotr Patkowski

Otrzymują:

1. Przewodniczący Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”
2. Przewodniczący Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych
3. Przewodnicząca Forum Związków Zawodowych.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2022 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa

Na podstawie art. 104 ust. 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 oraz z 2022 r. poz. 1079) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa (Dz. U. poz. 1742) w załączniku do rozporządzenia wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w części „Dane identyfikujące podmiot zatrudniający” w wierszu drugim po wyrazie „NIP” dodaje się wyrazy „lub REGON”;
- 2) odnośnik nr 1 otrzymuje brzmienie:
 - „¹⁾ Podmiot zatrudniający oznacza:
 - a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2022 r. poz. 1510, z późn. zm.) – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. a ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, jeżeli posiada NIP lub REGON,
 - b) nakładcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. b ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
 - c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. c ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

- d) zleceniodawcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. d ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, jeżeli posiada NIP lub REGON,
- e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 lit. e ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- f) płatnika – jeżeli pracodawca, o którym mowa w lit. a, lub zleceniodawca, o którym mowa w lit. d, nie posiada NIP lub REGON.”.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

Za zgodność pod względem prawnym, legislacyjnym i redakcyjnym
Renata Łućko
Zastępca Dyrektora Departamentu Prawnego
w Ministerstwie Finansów
/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

UZASADNIENIE

Przedmiotowy projekt rozporządzenia zmienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa (Dz.U. poz. 1742), które to rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 104 ust. 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o PPK”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, sposobu sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa oraz jej wzoru, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego przekazywania informacji.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa określa wzór informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego (PPK), z rachunku którego ma zostać dokonana wypłata transferowa.

Art. 125 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz. U. poz. 1079) wprowadził zmiany do ustawy o PPK, które mają na celu m.in. zmianę obowiązujących regulacji umożliwiających systematyczne oszczędzanie na cele emerytalne. Zmiany przede wszystkim doprecyzowują przepisy, tam gdzie konieczność interwencji ustawodawcy wynika z dotychczasowej praktyki ich stosowania i jest niezbędna dla zrealizowania celu zakładanego przez projektodawcę.

Art. 125 pkt 1 wprowadził zmiany w art. 2 ust. 1 ustawy o PPK przez dodanie pkt 14a wprowadzającego definicję pojęcia „numeru identyfikacyjnego”. Ze względu na pojawiające się wątpliwości na podstawie jakiego numeru należy ewidencjonować w ewidencji PPK pracodawców i umowy o zarządzanie PPK wprowadzono regulację, aby pod tym numerem rozumieć NIP lub REGON.

W przypadku kiedy pracodawca lub zleceniodawca nie ma numeru identyfikacyjnego obowiązki podmiotu zatrudniającego powinny spoczywać na płatniku składek na ubezpieczenia społeczne. W związku z tym dokonano zmiany definicji podmiotu zatrudniającego, aby umożliwić przystąpienia do PPK osobom zatrudnionym u pracodawców lub zleceniodawców, za których obowiązki związane z wypłatą wynagrodzenia oraz wynikające z przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych czy przepisów podatkowych wykonuje inny podmiot (art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy o PPK).

W związku z powyższym we wzorze informacji dotyczącej uczestnika PPK, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa będącym załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa proponuje się dokonać zmiany objaśnienia definicji podmiotu zatrudniającego, a także w części dotyczącej „Dane identyfikujące podmiot zatrudniający” w wierszu drugim po wyrazie „NIP” dodać wyrazy „lub REGON”, dając w ten sposób możliwość wskazania numeru REGON, zgodnie z brzmieniem określonym w ustawie o PPK.

Zmiana art. 104 ust. 1 ustawy o PPK, polegająca na tym, że informacja jest sporządzana w postaci elektronicznej (dotychczas to była forma elektroniczna) nie wpływa na zakres regulacji zawartych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa.

Zmiany w załączniku do rozporządzenia mają na celu zapewnienie przejrzystości i kompletności danych.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu 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, z późn. zm.) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej 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 lobbingowej w procesie stanowienia prawa oraz § 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 jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Magdalena Andrzejak, Departament Rozwoju Rynku Finansowego w Ministerstwie Finansów email: magdalena.andrzejak3@mf.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 23.08.2022 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, z późn. zm.)</p> <p>Nr w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów: 599</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W art. 104 ust. 5 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzono delegację ustawową zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, sposobu sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa oraz jej wzoru, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego przekazywania informacji.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa (Dz. U. poz. 1742) określa wzór informacji dotyczącej uczestnika Pracowniczego Planu Kapitałowego, z rachunku którego ma zostać dokonana wypłata transferowa.

W związku ze zmianami w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzonymi przez art. 125 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz. U. poz. 1079), w tym m.in. zmianą definicji podmiotu zatrudniającego oraz dodaniu definicji numeru identyfikacyjnego istnieje konieczność wprowadzenia zmian we wzorze informacji będącym załącznikiem do rozporządzenia.

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

W celu zapewnienia przejrzystości i kompletności w trakcie procesu sporządzania i przekazywania informacji w załączniku do rozporządzenia dokonano zmiany objaśnienia definicji podmiotu zatrudniającego oraz w części dotyczącej „Dane identyfikujące podmiot zatrudniający” w wierszu drugim po wyrazie „NIP” dodano wyrazy „lub REGON”.

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

Przedmiotowy zakres regulacji podlega prawu polskiemu. Brak danych dotyczących innych krajów.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Uczestnicy PPK	2,67 mln	Dane z Ewidencji PPK na 30 czerwca 2022 r.	Możliwość składania dyspozycji wypłaty transferowej do wybranej instytucji finansowej
Podmioty zatrudniające	293,67 tys.	Dane z Ewidencji PPK na dzień 30 czerwca 2022 r.	W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich podmiotów, uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej, do której dokonywana jest wypłata transferowa na nośniku informacji umożliwiającym przechowywanie przez czas niezbędny, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę i pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.
Instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK	Według stanu na dzień 30.06.2022 r. -19 instytucji	Dane z Ewidencji PPK na dzień 30 czerwca 2022 r.	W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich podmiotów, uczestnikowi lub osobie, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa i instytucji finansowej, do której dokonywana jest wypłata transferowa na nośniku informacji umożliwiającym przechowywanie przez czas niezbędny, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę i pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.
Polski Fundusz Rozwoju	1 podmiot	Ewidencja PPK	Ewidencję uczestników PPK tworzy się na podstawie danych wynikających z zapisów na rachunkach PPK uczestników PPK.

budżet państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródła finansowania	<p>Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.</p> <p>Projekt nie wywołuje negatywnych skutków finansowych w postaci zwiększonych wydatków i zmniejszonych dochodów w relacji do obowiązujących przepisów dla budżetu państwa oraz pozostałych jednostek sektora finansów publicznych.</p>											
---------------------	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń												
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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 przedsiębiorstwa	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy				
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy				
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy				
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	nie dotyczy										
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	nie dotyczy										
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.										
Niemierzalne	nie dotyczy											
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń												

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

<input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
X 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 type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
--	--	---

Omówienie wpływu	Projektowane rozporządzenie nie będzie miało wpływu na sytuację i rozwój regionalny oraz pozostałe obszary, o których mowa w pkt 10.
------------------	--

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Realizacja planowanego wykonywania przepisów aktu prawnego nastąpi wraz z wejściem w życie projektowanego rozporządzenia.

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

Z uwagi na zakres regulacji ewaluacja efektów rozporządzenia nie jest przewidziana.

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

Brak