



Warszawa, 25 sierpnia 2022 roku

Sprawa: Projekt rozporządzenia
zmieniającego rozporządzenie w
sprawie deklaracji o rezygnacji z
dokonywania wpłat do
pracowniczych planów kapitałowych
Znak sprawy: FN6.700.9.2022

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 deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych* 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 deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do
pracowniczych planów kapitałowych**

Na podstawie art. 23 ust. 12 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 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych (Dz. U. poz. 1102) w załączniku do rozporządzenia 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,
- 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 numer 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,

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).

- 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

w porozumieniu

MINISTER RODZINY I POLITYKI

SPOŁECZNEJ

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

UZASADNIENIE

Przedmiotowy projekt rozporządzenia zmienia rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych (Dz. U. poz. 1102), które to rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 23 ust. 12 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, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, do określenia wzoru deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w art. 23 ust. 2 ustawy o PPK, oraz szczegółowego zakresu zawartych w niej danych.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych określa wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych.

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 dodając pkt 14a, a tym samym wprowadził definicję pojęcia „numeru identyfikacyjnego”. 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 przystąpienie 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 ze zmianą definicji podmiotu zatrudniającego w ustawie o PPK we wzorze deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK będącym załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych dokonuje się zmiany objaśnienia definicji podmiotu zatrudniającego.

Zmiany w załączniku do rozporządzenia mają na celu zapewnienie przejrzystości i kompletności w trakcie procesu dokonywania rezygnacji z wpłat do PPK oraz skutków z tym związanych dla osób, których dotyczy program PPK.

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 lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

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

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

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

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

| | |
|--|--|
| <p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej</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 24.08.2022 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: 600</p> |
|--|--|

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Zgodnie z art. 23 ust. 12 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określa, w drodze rozporządzenia, wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, zwanych dalej „PPK”, oraz szczegółowego zakresu zawartych w niej danych, przy uwzględnieniu konieczności zapewnienia sprawności przebiegu procesu składania deklaracji.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 czerwca 2019 r. w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych (Dz. U. poz. 1102) określa wzór deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

W związku ze zmianami w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzonymi 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 istnieje konieczność dokonania zmian we wzorze deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, będącym załącznikiem do rozporządzenia.

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

Jednym z fundamentalnych założeń ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych jest dobrowolność oszczędzania w PPK (art. 23 tej ustawy).

W celu zapewnienia przejrzystości i kompletności w trakcie procesu dokonywania rezygnacji z wpłat do PPK oraz skutków z tym związanych dla osób, których dotyczy program PPK, dokonano zmiany we wzorze deklaracji w zakresie definicji podmiotu zatrudniającego.

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 podmiotowi zatrudnającemu deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK |
| Podmioty zatrudniające | 293,67 tys. | Dane z Ewidencji PPK na 30 czerwca 2022 r. | Obowiązek informowania wybranej instytucji finansowej o złożeniu deklaracji, obowiązek niedokonywania wpłat za uczestnika, który złożył deklarację |
| Instytucje finansowe oferujące prowadzenie PPK | Według stanu na dzień 30.06.2022 r. -19 instytucji | Dane z Ewidencji PPK na 30 czerwca 2022 r. | Obowiązek zamieszczania w kwartalnych i rocznych informacjach dotyczących PPK informacji o braku wpłat za uczestników, którzy złożyli deklaracje |
| Polski Fundusz Rozwoju | 1 podmiot | Ewidencja PPK | Obowiązek zamieszczania w kwartalnych informacjach dotyczących funkcjonowania PPK informacji o braku wpłat za uczestników, którzy złożyli deklaracje |
| Urząd Komisji Nadzoru Finansowego | 1 podmiot | Rejestr UKNF | Obowiązek zamieszczania w ewidencji PPK informacji o zaprzestaniu dokonywania wpłat za uczestników, którzy złożyli deklaracje |

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

W ramach konsultacji publicznych i opiniowania projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji publicznych i opiniowania z 14-dniowym terminem zgłaszania uwag następującym podmiotom: Polskiemu Funduszowi Rozwoju, Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Narodowemu Bankowi Polskiemu, Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznikowi Finansowemu, Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych, Izbie Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych, Izbie Zarządzającej Funduszami i Aktywami, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Związkowi Banków Polskich, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, Krajowemu Związkowi Banków Spółdzielczych, Urzędowi Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Urzędowi Ochrony Danych Osobowych, Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej.

Projekt rozporządzenia zostanie przesłany również do zaopiniowania przez związki zawodowe i organizacje pracodawców z 30- dniowym terminem zgłaszania uwag.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 854) projekt zostanie przekazany do następujących organizacji związków zawodowych: Komisji Krajowej NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskiego Porozumienia Związków Zawodowych oraz Forum Związków Zawodowych.

Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (Dz. U. z 2022 r. poz. 97) projekt zostanie przekazany do następujących reprezentatywnych organizacji pracodawców: Konfederacja Lewiatan, Związek Rzemiosła Polskiego, Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej, Związek Pracodawców Business Centre Club, Federacji Przedsiębiorców Polskich oraz Związek Przedsiębiorców i Pracodawców.

| | | | | | | | | |
|---|--|--|--|---|--|---|--|--|
| | gospodarstwa domowe | | | | | | | |
| 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 | | | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne: bez zmian | | | | <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 elektronizacji. | | | | <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 | | | | | | | | |

