

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

**w sprawie wzoru deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu
kapitałowego oraz szczegółowego zakresu zawartych w niej danych**

Na podstawie art. 23 ust. 12 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa wzór deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego oraz szczegółowy zakres zawartych w niej danych.

§ 2. Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego zawiera:

- 1) dane dotyczące uczestnika PPK, w tym:
 - a) pierwsze imię i nazwisko,
 - b) adres zamieszkania,
 - c) adres do korespondencji,
 - d) numer telefonu,
 - e) adres poczty elektronicznej,
 - f) numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
 - g) serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;
- 2) dane dotyczące podmiotu zatrudniającego, w tym:
 - a) nazwę podmiotu zatrudniającego,
 - b) NIP lub inny numer identyfikacyjny podmiotu zatrudniającego,
 - c) serię i numer dokumentu tożsamości lub paszportu osoby fizycznej będącej podmiotem zatrudniającym, jeżeli nie nadano jej NIP,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

- d) adres siedziby podmiotu zatrudniającego,
 - e) adres do korespondencji podmiotu zatrudniającego;
- 3) oświadczenie o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego w podmiocie zatrudniającym.

§ 3. Wzór deklaracji określa załącznik do rozporządzenia.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

w porozumieniu

MINISTER RODZINY, PRACY

I POLITYKI SPOŁECZNEJ

Załącznik do rozporządzenia
Ministra Finansów z dnia
2018 r. (Dz. U. poz.)

DEKLARACJA REZYGNACJI Z DOKONYWANIA WPLĄT DO PRACOWNICZEGO PLANU KAPITAŁOWEGO

1. Dane identyfikacyjne uczestnika PPK	
Pierwsze imię	
Nazwisko	
Adres zamieszkania	
Adres do korespondencji	
Numer telefonu	
Adres poczty elektronicznej	
Numer PESEL lub data urodzenia	
Seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość ²	

2. Dane identyfikacyjne podmiotu zatrudniającego³.	
Nazwa podmiotu zatrudniającego	
NIP lub inny numer identyfikacyjny	
Seria i numer dokumentu tożsamości lub paszportu osoby fizycznej będącej podmiotem zatrudniającym, jeżeli nie nadano jej NIP	
Adres siedziby	
Adres do korespondencji	

3. Oświadczenie
<p>Ja, niżej podpisany,, oświadczam, iż rezygnuję z dokonywania wpłat do Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) w podmiocie zatrudniającym wskazanym w punkcie 2.</p> <p>W związku z powyższym rezygnuję z możliwości uzyskiwania regularnych korzyści finansowych, które przysługują uczestnikom systemu pracowniczych planów kapitałowych, w tym rezygnuję z:</p> <p>1. utworzenia/utworzonego⁴ rachunku PPK przez podmiot zatrudniający wskazany w</p>

² Tylko w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego.

³ Podmiot zatrudniający, w odniesieniu niniejszej deklaracji oznacza:

- a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. a ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- b) nakładcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. b ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. c ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- d) zleceniodawcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. d ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. e ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

punkcie 2.

2. wpłaty powitalnej, w wysokości 250 zł, należnej uczestnikom systemu, zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych.

3. dopłaty rocznej, w wysokości 240 zł, należnej uczestnikom systemu, zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych.

4. wpłat podstawowych, finansowanych przez podmiot zatrudniający wskazany w punkcie 2, w wysokości co najmniej 1,5 % mojego wynagrodzenia miesięcznego.

Data wypełnienia deklaracji (dzień – miesiąc – rok)	
Podpis składającego deklarację	

⁴ Niepotrzebne skreślić.

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 23 ust. 12 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra do spraw instytucji finansowych, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego, do określenia wzoru deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego (zwanego dalej „PPK”), o której mowa w art. 23 ust. 2 ustawy.

W świetle art. 23 ust. 2 ustawy uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie pisemnej deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu, przy czym rezygnacja ta nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK (w związku z przewidzianą na mocy ustawy możliwością zawieszenia dokonywania wpłat do PPK). Podmiot zatrudniający będzie niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji, informował o złożeniu deklaracji wybraną instytucję finansową, z którą w imieniu i na rzecz uczestnika PPK podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK. Począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złoży deklarację, podmiot zatrudniający nie będzie dokonywał wpłat za tego uczestnika PPK.

Załącznik do rozporządzenia określa wzór deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Zgodnie z § 3, rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia został udostępniony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie w sprawie wzoru deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 27 sierpnia 2018 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...)</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

Jaki problem jest rozwiązywany?

Zgodnie z art. 23 ust. 12 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego jest zobowiązany do określenia, w drodze rozporządzenia, wzoru deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego, przy uwzględnieniu konieczności zapewnienia sprawności przebiegu procesu składania deklaracji. W związku z tym istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotową delegację ustawową.

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

Jednym z fundamentalnych założeń projektu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (dalej: ustawa) jest dobrowolność oszczędzania w PPK (art. 23 ustawy). Uczestnik będzie mógł zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie pisemnej deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu. Podmiot zatrudniający będzie niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji, informował o złożeniu deklaracji wybraną instytucję finansową, z którą w imieniu i na rzecz uczestnika PPK podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK.

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

Brak danych dotyczących innych krajów.

Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Uczestnicy PPK		Ewidencja PPK prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju	Obowiązek składania podmiotowi zatrudniającemu deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK
Podmioty zatrudniające		Ewidencja PPK prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju	Obowiązek informowania wybranej instytucji finansowej o złożeniu deklaracji, obowiązek niedokonywania wpłat za uczestnika, który złożył deklarację

pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Brak wpływu na sektor finansów publicznych.											
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 przedsiębiorstwa												
	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													

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 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 type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz:	
Wpływ na rynek pracy	
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"/> 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.
Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

**w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania
wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową
umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych**

Na podstawie art. 49 ust. 13 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób ustalania stopy referencyjnej i szczegółowy sposób obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych.

§ 2. Stopa referencyjna, do której są odnoszone wyniki funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu dla celów obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, jest wyrażona procentowo jako stawka WIBID 3M / rentowność 5 letnich obligacji skarbowych.

§ 3. 1. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest rozliczane w okresie rozliczeniowym rozumianym jako okres od pierwszego dnia wyceny do ostatniego dnia wyceny każdego roku kalendarzowego.

2. W przypadku jednostek uczestnictwa, które zostały wyemitowane po raz pierwszy w danym okresie rozliczeniowym, okres rozliczeniowy rozpoczyna się w pierwszym dniu wyceny tych jednostek i trwa do ostatniego dnia wyceny w tym roku kalendarzowym.

§ 4. Wartość referencyjna stanowi wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa obliczoną jako większa z:

- 1) wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa na ostatnią datę wyceny, w której nastąpiła wypłata wynagrodzenia za osiągnięty wynik lub pierwszą datę wyceny danej kategorii jednostek uczestnictwa, powiększona o skumulowaną wartość stopy referencyjnej za okres od ostatniej daty wyceny, w której nastąpiła wypłata

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

wynagrodzenia za osiągnięty wynik lub za okres od pierwszej daty wyceny danej kategorii jednostek uczestnictwa, albo

- 2) wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa na koniec poprzedniego okresu rozliczeniowego powiększona o skumulowaną wartość stopy referencyjnej za okres od końca poprzedniego okresu rozliczeniowego.

§ 5. Fundusz może naliczyć wynagrodzenie za osiągnięty wynik gdy spełnione zostaną następujące warunki:

- 1) stopa zwrotu wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa funduszu jest wyższa niż wartość stopy referencyjnej w danym okresie rozliczeniowym;
- 2) wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa funduszu jest większa niż wartość referencyjna.

§ 6. Wysokość rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik nalicza się w każdym dniu wyceny jako iloczyn stawki wynagrodzenia za osiągnięty wynik i różnicy pomiędzy stopą zwrotu przed naliczeniem rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik a wartością stopy referencyjnej.

§ 7. Stawka wynagrodzenia za osiągnięty wynik nie może być wyższa niż 20%.

§ 8. W księgach każdego subfunduszu w każdym dniu wyceny tworzona jest rezerwa na wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wartość dziennej rezerwy na wynagrodzenie za osiągnięty wynik może być dodatnia lub ujemna, lecz wartość skumulowanej rezerwy na wynagrodzenie zmienne nie może przyjmować wartości mniejszych od zera.

§ 9. Ustalenie wynagrodzenia za osiągnięty wynik instytucji zarządzającej funduszem następuje w ostatnim dniu wyceny w roku kalendarzowym w kwocie równej skumulowanej rezerwie na wynagrodzenie za osiągnięty wynik.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 49 ust. 13 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową, która została umieszczona w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Zgodnie z art. 49 ust. 3-4 ustawy instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik, pod warunkiem, że stopa zwrotu osiągnięta w danym roku przez zarządzany przez tę instytucję finansową odpowiednio fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz przewyższa stopę referencyjną. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i płatne na rzecz instytucji finansowej do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto odpowiednio funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu w skali roku. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jako element wynagrodzenia instytucji finansowej zostało wprowadzone w celu podwyższenia efektywności zarządzania PPK. Celem, który przyświecał przy wyborze konkretnego wskaźnika spośród funkcjonujących, była jego prostota i powszechność zastosowania. W związku z tym zaproponowano zastosowanie stopy zwrotu mierzonej przepływami. Metoda ta wydaje się odpowiednia dla funduszy inwestycyjnych oraz dla funduszy emerytalnych, w których gromadzone będą środki w ramach pracowniczych planów kapitałowych (dalej: PPK). Należy mieć na uwadze, że to zarządzający odpowiadają za kształt portfela inwestycyjnego i mają możliwość podjęcia odpowiednich decyzji, aby dostosować się do oczekiwań swoich klientów. Stopa zwrotu mierzona przepływami jest analogiczna do wewnętrznej stopy zwrotu, przy zastosowaniu której bieżąca wartość netto wynosi 0 lub innymi słowy wartość bieżąca wpływów równa się bieżącej wartości wypływów.

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia został udostępniony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 27 sierpnia 2018 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...)</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

Jaki problem jest rozwiązywany?

Projektowane rozporządzenie realizuje upoważnienie ustawowe z art. 49 ust. 13 ustawy z dnia ... o pracowniczych planach kapitałowych. Zgodnie z jego treścią, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób ustalania stopy referencyjnej i szczegółowy sposób obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, mając na względzie efektywność dokonywanych inwestycji.

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

W art. 49 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych zaproponowano określenie górnego łącznego limitu wysokości kosztów zarządzania PPK, nie wyższego niż 0,6% aktywów netto funduszu lub subfunduszu w skali roku. Wynagrodzenie za zarządzanie będzie mogło być pobierane przez fundusz inwestycyjny lub fundusz emerytalny w wysokości nie wyższej niż 0,5% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, w części przypadającej na PPK. Ponadto instytucja finansowa będzie uprawniona do pobrania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu w skali roku, pod warunkiem zrealizowania przez zarządzany przez nią fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz, stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.

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

Brak danych dotyczących innych krajów.

Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Fundusze inwestycyjne		Ewidencja PPK prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju	Weryfikacja osiągniętej stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną
Fundusze emerytalne		Ewidencja PPK prowadzona przez Polski Fundusz	Weryfikacja osiągniętej stopy zwrotu

		Rozwoju	przewyższającej stopę referencyjną
Instytucje finansowe		Ewidencja PPK prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju	Pobieranie wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pod warunkiem zrealizowania przez zarządzany przez nią fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz, stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną
Komisja Nadzoru Finansowego	1 podmiot		Obowiązek nadzorowania zrealizowania przez fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną
Polski Fundusz Rozwoju	1 podmiot		Obowiązek weryfikacji zrealizowania przez fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną oraz pobierania przez instytucje finansowe wynagrodzenia za osiągnięty wynik w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto

Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji społecznych m.in. z następującymi podmiotami: Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich, Związkiem Przedsiębiorców i Pracodawców, Krajową Izbą Gospodarczą, Federacją Przedsiębiorców Polskich.

Projekt ustawy zostanie przesłany również do zaopiniowania przez szerokie grono partnerów społecznych, w tym przez związki zawodowe i organizacje pracodawców. Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych projekt zostanie skierowany do konsultacji z następującymi organizacjami związków zawodowych: Komisją Krajową NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskim Porozumieniem Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych. Natomiast zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców projekt zostanie skierowany do konsultacji z następującymi reprezentatywnymi organizacjami pracodawców: Konfederacją „Lewiatan”, Związkiem Rzemiosła Polskiego, Pracodawcami Rzeczypospolitej Polskiej, Business Centre Club Związek Pracodawców.

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													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Brak wpływu na sektor finansów publicznych.											
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 przedsiębiorstwa												
	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		
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 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 type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.		<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz:		
Wpływ na rynek pracy		
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"/> 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.	

Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

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

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

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

w sprawie dokumentów, które należy załączyć do oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych

Na podstawie art. 60 ust. 9 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa dokumenty, które należy załączyć do oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych.

§ 2. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń do składanego oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych załącza:

- 1) umowy oraz statuty, jeżeli są oddzielnymi aktami, a w przypadku ich zmian - także uchwały o ich zmianie oraz ich teksty jednolite;
- 2) uchwały o zmianie wysokości kapitału zakładowego, jeżeli nie wymagały jednoczesnej zmiany umowy lub statutu;
- 3) roczne sprawozdania finansowe oraz roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe grup kapitałowych w rozumieniu przepisów o rachunkowości, odpisy uchwał o zatwierdzeniu tych sprawozdań i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdania z badania i sprawozdania z działalności.

§ 3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń w składanym oświadczeniu o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych zawiera klauzulę następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 60 ust. 9 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra do spraw instytucji finansowych do określenia dokumentów, które należy załączyć do składanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń do Polskiego Funduszu Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zwanego dalej "PFR", oraz do organu nadzoru oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, zwanych dalej „PPK”.

W świetle art. 60 ustawy odpowiednio towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń składa do PFR, oraz do organu nadzoru oświadczenie o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji PPK, o których mowa w art. 59 ust. 1 ustawy. Mogą one zostać umieszczone w ewidencji PPK, jeżeli spełniają łącznie następujące warunki:

- 1) posiadają co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3-letnie doświadczenie w prowadzeniu działalności określonej w grupie 3 w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- 2) posiadają kapitał własny, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczone środki własne, w wysokości co najmniej 25 000 000 zł, w tym co najmniej 10 000 000 zł w środkach płynnych rozumianych jako lokaty określone dla funduszu rynku pieniężnego, o którym mowa w art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 3) spełniają wymogi, o których mowa w art. 38 lub art. 39 ustawy, w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi albo funduszami emerytalnymi w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie ograniczeń poziomu ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do udziałów części udziałowej i części dłużnej portfela funduszu inwestycyjnego albo

funduszu emerytalnego, lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego, w zależności od wieku uczestnika PPK.

Dokumentami potwierdzającymi spełnianie przedmiotowych warunków będą odpowiednio:

- 1) umowy oraz statuty, jeżeli są oddzielnymi aktami, a w przypadku ich zmian - także uchwały o ich zmianie oraz ich teksty jednolite;
- 2) uchwały o zmianie wysokości kapitału zakładowego, jeżeli nie wymagały jednoczesnej zmiany umowy lub statutu;
- 3) roczne sprawozdania finansowe oraz roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe grup kapitałowych w rozumieniu przepisów o rachunkowości, odpisy uchwał o zatwierdzeniu tych sprawozdań i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdania z badania i sprawozdania z działalności.

Jednocześnie, odpowiednio towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń w składanym oświadczeniu będą zawierać klauzulę następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”.

Zgodnie z § 4, rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia został udostępniony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie dokumentów, które należy załączyć do oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 27 sierpnia 2018 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...)</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

Jaki problem jest rozwiązywany?

Zgodnie z art. 60 ust. 9 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, dokumenty, które należy załączyć do oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji PPK, o których mowa w art. 59 ust. 1 ustawy, przy uwzględnieniu potrzeby wykazania spełnienia tych warunków w zakresie odpowiednio:

- posiadania co najmniej 3-letniego doświadczenia w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – co najmniej 3-letniego doświadczenia w prowadzeniu działalności określonej w grupie 3 w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zakresie oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- posiadania kapitału własnego, a w przypadku zakładów ubezpieczeń – dopuszczonych środków własnych, w wysokości co najmniej 25 000 000 zł, w tym co najmniej 10 000 000 zł w środkach płynnych rozumianych jako lokaty określone dla funduszu rynku pieniężnego, o którym mowa w art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- spełniania wymogów, o których mowa w art. 38 lub art. 39 ustawy, w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi albo funduszami emerytalnymi w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie ograniczeń poziomu ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do udziałów części udziałowej i części dłużnej portfela funduszu inwestycyjnego albo funduszu emerytalnego, lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego, w zależności od wieku uczestnika PPK.

W związku z tym istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotową delegację ustawową.

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

- Dokumentami potwierdzającymi spełnianie warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji PPK, o których mowa w art. 59 ust. 1 ustawy, będą odpowiednio:
- umowy oraz statuty, jeżeli są oddzielnymi aktami, a w przypadku ich zmian - także uchwały o ich zmianie oraz ich teksty jednolite;
 - uchwały o zmianie wysokości kapitału zakładowego, jeżeli nie wymagały jednoczesnej zmiany umowy lub statutu;
 - roczne sprawozdania finansowe oraz roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe grup kapitałowych w rozumieniu przepisów o rachunkowości, odpisy uchwał o zatwierdzeniu tych sprawozdań i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdania z badania i sprawozdania z działalności.

Jednocześnie poszczególne instytucje finansowe w składanym oświadczeniu będą zawierać klauzulę następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”.

Udokumentowanie spełniania przedmiotowych warunków za pomocą wskazanych powyżej dokumentów należy uznać za wystarczające do bezpiecznego zarządzania przez poszczególne instytucje finansowe środkami gromadzonymi przez uczestników PPK.

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

Brak danych dotyczących innych krajów.

Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Instytucje finansowe		Komisja Nadzoru Finansowego	Obowiązek składania PFR oraz organowi nadzoru dokumentów potwierdzających spełnianie warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji PPK
Polski Fundusz Rozwoju	1 podmiot		Obowiązek weryfikacji kompletności dokumentów potwierdzających spełnianie warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji PPK oraz umieszczania na tej podstawie instytucji finansowej w ewidencji PPK
Komisja Nadzoru Finansowego	1 podmiot		Obowiązek weryfikacji spełniania warunków koniecznych do umieszczenia w ewidencji PPK na podstawie złożonych dokumentów

Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji społecznych m.in. z następującymi podmiotami: Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich, Związkiem Przedsiębiorców i Pracodawców, Krajową Izbą Gospodarczą, Federacją Przedsiębiorców Polskich.

Projekt ustawy zostanie przesłany również do zaopiniowania przez szerokie grono partnerów społecznych, w tym przez związki zawodowe i organizacje pracodawców. Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych projekt zostanie skierowany do konsultacji z następującymi organizacjami związków zawodowych: Komisją Krajową NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskim Porozumieniem Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych. Natomiast zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o

organizacjach pracodawców projekt zostanie skierowany do konsultacji z następującymi reprezentatywnymi organizacjami pracodawców: Konfederacją „Lewiatan”, Związkiem Rzemiosła Polskiego, Pracodawcami Rzeczypospolitej Polskiej, Business Centre Club Związków Pracodawców.

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													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Brak wpływu na sektor finansów publicznych.												

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

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

W ujęciu niepieniężny m	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	
--------------------------------------------------------------------------------------------------	--

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

Komentarz:

Wpływ na rynek pracy

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"/> 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.
Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	

Projekt z dnia 27 sierpnia 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

w sprawie terminów uiszczania oraz wysokości i sposobu obliczania opłaty wnoszonej przez wybraną instytucję finansową na rzecz PFR za prowadzenie ewidencji PPK oraz za weryfikację danych udostępnianych przez ZUS z danymi dotyczącymi podmiotów zatrudniających zawartymi w ewidencji PPK

Na podstawie art. 67 ust. 3 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa terminy uiszczania oraz wysokość i sposób obliczania opłaty wnoszonej przez wybraną instytucję finansową na rzecz PFR za prowadzenie ewidencji PPK oraz za weryfikację danych udostępnianych przez ZUS z danymi dotyczącymi podmiotów zatrudniających zawartymi w ewidencji PPK.

§ 2. Wysokość należnej opłaty miesięcznej, o której mowa w § 1 oblicza się jako iloczyn kwoty równej 0,18 złotych i liczby rachunków PPK na ostatni dzień miesiąca za który uiszczana jest opłata.

§ 3. Wybrana instytucja finansowa uiszcza opłatę miesięczną, obliczoną zgodnie z § 2, do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który uiszczana jest opłata.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 67 ust. 3 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia terminów uiszczania oraz wysokości i sposobu obliczania opłaty wnoszonej przez wybraną instytucję finansową na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (dalej: PFR) za prowadzenie ewidencji PPK oraz za weryfikację danych udostępnianych przez ZUS z danymi dotyczącymi podmiotów zatrudniających zawartymi w ewidencji PPK, przy uwzględnieniu potrzeby zapewnienia pokrycia kosztów funkcjonowania ewidencji PPK oraz ustalenia wysokości tej opłaty na poziomie nie wyższym niż iloczyn liczby rachunków PPK prowadzonych przez wybraną instytucję finansową i kwoty równej 20 groszy.

Ustawa przyznaje PFR szereg zadań w zakresie prowadzenia ewidencji PPK, w szczególności umieszczanie instytucji finansowych w ewidencji PPK, udostępnianie wykazu instytucji finansowych umieszczonych w ewidencji PPK organowi nadzoru oraz operatorowi portalu PPK, prowadzenie rozliczeń między Funduszem Pracy z tytułu wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej a instytucjami finansowymi, jak również weryfikacja danych zawartych w udostępnianej przez ZUS informacji o podmiotach zatrudniających. W związku z nałożonymi na PFR obowiązkami związanymi z prowadzeniem ewidencji PPK wybrane instytucje finansowe będą wносить opłatę na rzecz PFR. W myśl art. 67 ustawy przedmiotowa opłata jest wnoszona na rzecz PFR przez wybraną instytucję finansową co miesiąc i jest pokrywana z jej własnych środków.

Proponuje się, aby opłata miesięczna za prowadzenie ewidencji PPK oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 4 ustawy obliczana była jako iloczyn kwoty równej 0,18 złotych i liczby rachunków PPK na ostatni dzień miesiąca za który uiszczana jest opłata. Projekt rozporządzenia przewiduje obowiązek uiszczania ww. opłaty do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który opłata jest uiszczana.

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia został udostępniony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie terminów uiszczania oraz wysokości i sposobu obliczania opłaty wnoszonej przez wybraną instytucję finansową na rzecz PFR za prowadzenie ewidencji PPK oraz za weryfikację danych udostępnianych przez ZUS z danymi dotyczącymi podmiotów zatrudniających zawartymi w ewidencji PPK</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 27 sierpnia 2018 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...)</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
<p>OCENA SKUTKÓW REGULACJI</p>	
<p>Jaki problem jest rozwiązywany?</p>	
<p>W art. 67 ust. 3 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzono delegację ustawową dla ministra do spraw instytucji finansowych do określenia terminów uiszczania oraz wysokości i sposobu obliczania opłaty wnoszonej przez wybraną instytucję finansową na rzecz PFR za prowadzenie ewidencji PPK oraz za weryfikację danych udostępnianych przez ZUS z danymi dotyczącymi podmiotów zatrudniających zawartymi w ewidencji PPK. W związku z tym istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotową delegację ustawową.</p>	
<p>Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt</p>	
<p>Istotnym elementem systemu PPK będzie ewidencja PPK prowadzona w systemie teleinformatycznym przez PFR, który będzie realizował szereg zadań w zakresie prowadzenia ewidencji PPK, w tym w szczególności: umieszczanie instytucji finansowych w ewidencji PPK, udostępnianie wykazu instytucji finansowych umieszczonych w ewidencji PPK organowi nadzoru oraz operatorowi portalu PPK, prowadzenie rozliczeń między Funduszem Pracy z tytułu wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej a instytucjami finansowymi, jak również weryfikacja danych zawartych w udostępnianej przez ZUS informacji o podmiotach zatrudniających. W związku z nałożonymi na PFR obowiązkami związanymi z prowadzeniem ewidencji PPK wybrane instytucje finansowe będą wносить opłatę na rzecz PFR. W myśl art. 67 ustawy przedmiotowa opłata będzie wnoszona na rzecz PFR przez wybraną instytucję finansową co miesiąc i pokrywana z jej własnych środków. Proponuje się, aby opłata miesięczna za prowadzenie ewidencji PPK oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 4 ustawy obliczana była jako iloczyn kwoty równej 0,18 złotych i liczby rachunków PPK na ostatni dzień miesiąca za który uiszczana jest opłata. Projekt rozporządzenia przewiduje obowiązek uiszczania ww. opłaty do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który opłata jest uiszczana.</p>	
<p>Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?</p>	
<p>Brak danych dotyczących innych krajów.</p>	
<p>Podmioty, na które oddziałuje projekt</p>	

budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Brak wpływu na sektor finansów publicznych.											
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 przedsiębiorstwa												
	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													
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 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 type="checkbox"/> inne:	
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.		<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy	
Komentarz:			
Wpływ na rynek pracy			
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"/> 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.	
Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego			
W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?			
Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)			

Projekt z dnia 27 sierpnia 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

**w sprawie wysokości opłaty wstępnej za utworzenie i prowadzenie portalu PPK oraz
wysokości opłaty rocznej za udział w portalu PPK**

Na podstawie art. 79 ust. 4 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa wysokość opłaty wstępnej za utworzenie i prowadzenie portalu PPK oraz wysokość opłaty rocznej za udział w portalu PPK.

§ 2. Wysokość opłaty wstępnej, o której mowa w § 1, wynosi 700 000 zł w odniesieniu do jednej instytucji finansowej.

§ 3. Wysokość opłaty rocznej, o której mowa w § 1, wynosi 0,075% aktywów zgromadzonych w PPK przez instytucję finansową umieszczoną w ewidencji PPK, których wartość ustalana jest na ostatni dzień wyceny w roku kalendarzowym, za który opłata jest należna.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 79 ust. 4 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia:

- 1) wysokości opłaty wstępnej za utworzenie i prowadzenie portalu PPK, przy uwzględnieniu potrzeby zapewnienia pokrycia kosztów utworzenia portalu PPK;
- 2) wysokości opłaty rocznej za udział w portalu PPK, przy uwzględnieniu potrzeby zapewnienia pokrycia kosztów funkcjonowania portalu.

W myśl art. 77 ustawy portal PPK będzie tworzony i prowadzony przez operatora portalu, którym będzie spółka zależna od PFR. Operator portalu będzie realizował szereg zadań związanych z portalem PPK, w szczególności w zakresie prezentowania instytucji finansowych oraz ich ofert, w tym warunków umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK, statutów (regulaminów), kluczowych informacji dla inwestorów funduszy inwestycyjnych, dokumentów zawierających kluczowe informacje lub innych dokumentów dotyczących działalności instytucji finansowych. W związku z nałożonymi na operatora portalu obowiązkami związanymi z tworzeniem i prowadzeniem ewidencji PPK instytucje finansowe będą wносить opłatę wstępną za utworzenie i prowadzenie portalu PPK oraz opłatę roczną za udział w portalu PPK. Jednocześnie, w myśl art. 79 ust. 1 zdanie drugie ustawy operator portalu nie będzie mógł osiągać zysku z tytułu wniesionej na jego rzecz opłaty wstępnej oraz opłaty rocznej.

Zgodnie z art. 79 ust. 2 ustawy opłata wstępna będzie wnoszona w terminie 7 dni od dnia poinformowania instytucji finansowej o umieszczeniu w ewidencji PPK. Natomiast w myśl art. 79 ust. 3 opłata roczna będzie wnoszona w terminie do 31 marca roku następującego po roku, za który będzie należna.

Szacuje się, iż koszt instytucji portalu PPK w pierwszym roku wyniesie około 16 mln zł. Mając na uwadze powyższe koszty proponuje się, aby opłata wstępna wynosiła 700 000 zł w odniesieniu do jednej instytucji finansowej. Z kolei wysokość opłaty rocznej ustalona została na poziomie 0.075% aktywów zgromadzonych w PPK przez instytucję finansową umieszczoną w ewidencji PPK, których wartość ustalana jest na ostatni dzień wyceny w roku kalendarzowym, za który opłata jest należna.

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Projekt rozporządzenia nie jest objęty prawem Unii Europejskiej. Projekt nie podlega procedurze notyfikacji w rozumieniu przepisów dotyczących notyfikacji norm i aktów prawnych.

Na podstawie art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia został udostępniony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wysokości opłaty wstępnej za utworzenie i prowadzenie portalu PPK oraz wysokości opłaty rocznej za udział w portalu PPK</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 27 sierpnia 2018 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...)</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

Jaki problem jest rozwiązywany?

W art. 79 ust. 4 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzono delegację ustawową dla ministra do spraw instytucji finansowych do określenia:

- 1) wysokości opłaty wstępnej za utworzenie i prowadzenie portalu PPK, przy uwzględnieniu potrzeby zapewnienia pokrycia kosztów utworzenia portalu PPK;
- 2) wysokości opłaty rocznej za udział w portalu PPK, przy uwzględnieniu potrzeby zapewnienia pokrycia kosztów funkcjonowania portalu PPK.

Mając na uwadze powyższe, istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotową delegację ustawową.

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

Istotnym elementem systemu PPK będzie portal PPK, tworzony i prowadzony przez spółkę zależną od PFR, zwaną operatorem portalu, w celu gromadzenia i udzielania informacji o funkcjonowaniu PPK. Portal PPK będzie miał na celu zapewnienie narzędzia dla prezentacji ofert instytucji finansowych dla podmiotów zatrudniających porównujących oferty różnych instytucji finansowych przed podjęciem decyzji, z którą z nich zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK. W związku z portalem PPK operatorowi portalu przydzielono szereg zadań związanych z portalem PPK, w szczególności w zakresie prezentowania instytucji finansowych oraz ich ofert, w tym warunków umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK, statutów (regulaminów), kluczowych informacji dla inwestorów funduszy inwestycyjnych, dokumentów zawierających kluczowe informacje lub innych dokumentów.

W związku z nałożonymi na operatora portalu obowiązkami związanymi z tworzeniem i prowadzeniem ewidencji PPK instytucje finansowe będą wносить opłatę wstępną za utworzenie i prowadzenie portalu PPK oraz opłatę roczną za udział w portalu PPK.

Szacuje się, iż koszt instytucji portalu PPK w pierwszym roku wyniesie około 16 mln zł. Mając na uwadze powyższe koszty proponuje się, aby opłata wstępna wynosiła 700 000 zł w odniesieniu do jednej instytucji finansowej. Z kolei wysokość opłaty rocznej ustalona została na poziomie 0.075% aktywów zgromadzonych w PPK przez instytucję finansową umieszczoną w ewidencji PPK, których wartość ustalana jest na ostatni dzień wyceny w roku kalendarzowym, za który opłata jest należna.

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

Brak danych dotyczących innych krajów.

pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Saldo ogółem													
budżet państwa													
JST													
pozostałe jednostki (oddzielnie)													
Źródła finansowania													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		Brak wpływu na sektor finansów publicznych.											
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 przedsiębiorstwa												
	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													

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 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 type="checkbox"/> inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Komentarz:	
Wpływ na rynek pracy	
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"/> 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.
Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

**w sprawie sposobu sporządzania przez wybraną instytucję finansową informacji
dotyczącej uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej, trybu jej
przekazywania oraz jej wzoru**

Na podstawie art. 104 ust. 5 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób sporządzania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej, tryb jej przekazywania oraz jej wzór.

§ 2. 1. Wybrana instytucja finansowa przed dokonaniem wypłaty transferowej sporządza informację dotyczącą uczestnika PPK w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku.

2. Wzór informacji dotyczącej uczestnika PPK, z rachunku którego ma zostać dokonana wypłata transferowa, stanowi załącznik do rozporządzenia.

§ 3. Informacja dotycząca uczestnika PPK przekazywana jest na trwałym nośniku.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

Załącznik do rozporządzenia
Ministra Finansów
z dnia ... 2018 r. (Dz. U. poz. ...)

INFORMACJA DOTYCZĄCA UCZESTNIKA PPK, Z RACHUNKU KTÓREGO MA
ZOSTAĆ DOKONANA WYPŁATA TRANSFEROWA

Numer PPK w ewidencji PPK	1.			
Dane identyfikujące uczestnika PPK				
Pierwsze imię	2.			
Nazwisko	3.			
Adres zamieszkania	4.			
Adres do korespondencji	5.			
Numer telefonu	6.			
Adres poczty elektronicznej	7.			
Numer PESEL lub data urodzenia	8.			
Seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość ²	9.			
Dane identyfikujące podmiot zatrudniający				
Nazwa podmiotu zatrudniającego	10.			
NIP lub inny numer identyfikacyjny	11.			
Seria i numer dokumentu tożsamości lub paszportu osoby fizycznej będącej podmiotem zatrudniającym, jeżeli nie nadano jej NIP	12.			
Adres siedziby	13.			
Adres do korespondencji	14.			
Dane identyfikujące wybraną instytucję finansową				
Nazwa instytucji finansowej	15.			
Adres siedziby	16.			
Adres do korespondencji	17.			
Wysokość wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego				
Rok	Wpłaty podstawowe		Wpłaty dodatkowe	
	Finansowane przez uczestnika PPK	Finansowane przez podmiot zatrudniający	Finansowane przez uczestnika PPK	Finansowane przez podmiot zatrudniający

² Tylko w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego.

18.	19.	20.	21.	22.
Informacja o przyjętych wypłatach transferowych				
Data przyjętej wypłaty transferowej		Dane identyfikujące fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz, które dokonały wypłat transferowych		Wysokość przyjętej wypłaty transferowej
23.	24.	25.		
Informacja o dokonaniu wypłaty transferowej				
Data dokonania wypłaty transferowej		Dane identyfikujące fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz, do których dokonywana jest wypłata transferowa		Wysokość dokonanej wypłaty transferowej
26.	27.	28.		
Oświadczenie o uczestnictwie w innym PPK, IKE lub PPE, zawarciu umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarciu umowy, o której mowa w art. 99 ust. 7 ustawy.				

UZASADNIENIE

Niniejszy projekt rozporządzenia realizuje delegację ustawową zawartą w art. 104 ust. 5 ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia sposobu sporządzania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej, trybu jej przekazywania oraz jej wzoru, przy uwzględnieniu konieczności zapewnienia sprawnego przekazywania informacji.

Wybrana instytucja finansowa będzie sporządzała przedmiotową informację w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku. W przypadku dokonywania wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, będzie przekazywać przedmiotową informację oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych uczestnikowi i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa, lub z którą została zawarta umowa o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.

Projektowane rozporządzenie zakłada przekazywanie na trwałym nośniku informacji dotyczącej uczestnika PPK, z rachunku którego ma zostać dokonana wypłata transferowa.

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

<p>Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sposobu sporządzania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pan Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</p>	<p>Data sporządzenia 27 sierpnia 2018 r.</p> <p>Źródło: Ustawa z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...)</p> <p>Nr w wykazie prac</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

Jaki problem jest rozwiązywany?

W art. 104 ust. 5 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych wprowadzono delegację ustawową dla ministra do spraw instytucji finansowych do określenia sposobu sporządzania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej, trybu jej przekazywania oraz jej wzoru. Mając na uwadze powyższe, istnieje konieczność opracowania projektu rozporządzenia realizującego przedmiotową delegację ustawową.

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

Zgodnie z ustawą wypłata transferowa środków zgromadzonych w ramach PPK oznacza przekazanie tych środków na warunkach określonych w ustawie odpowiednio z jednego rachunku PPK na inny rachunek PPK, na rachunek byłego małżonka uczestnika PPK (w razie podziału środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa), na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej (w razie podziału środków w przypadku śmierci uczestnika PPK), na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika PPK, rachunek lokaty terminowej uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej lub do zakładu ubezpieczeń na życie. Przed dokonaniem wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa będzie sporządzać informację dotyczącą uczestnika, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej.

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

Brak danych dotyczących innych krajów.

Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Wybrane instytucje finansowe		Ewidencja PPK prowadzona przez Polski Fundusz Rozwoju	Obowiązek sporządzania informacji dotyczącej uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej

Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

--

Projekt rozporządzenia zostanie przekazany do konsultacji społecznych m.in. z następującymi podmiotami: Izbą Gospodarczą Towarzystw Emerytalnych, Giełdą Papierów Wartościowych, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Rzecznikiem Finansowym, Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych, Izbą Zarządzającą Funduszami i Aktywami, Polską Izbą Ubezpieczeń, Związkiem Banków Polskich, Związkiem Przedsiębiorców i Pracodawców, Krajową Izbą Gospodarczą, Federacją Przedsiębiorców Polskich.

Projekt ustawy zostanie przesłany również do zaopiniowania przez szerokie grono partnerów społecznych, w tym przez związki zawodowe i organizacje pracodawców. Zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych projekt zostanie skierowany do konsultacji z następującymi organizacjami związków zawodowych: Komisją Krajową NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskim Porozumieniem Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych. Natomiast zgodnie z ustawą z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców projekt zostanie skierowany do konsultacji z następującymi reprezentatywnymi organizacjami pracodawców: Konfederacją „Lewiatan”, Związkiem Rzemiosła Polskiego, Pracodawcami Rzeczypospolitej Polskiej, Business Centre Club Związek Pracodawców.

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													
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Brak wpływu na sektor finansów publicznych.												

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

Skutki		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
Czas w latach od wejścia w życie zmian								
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	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								
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 odwrotnej tabeli zgodności).					<input type="checkbox"/> tak <input 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 type="checkbox"/> inne:			
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.					<input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> nie dotyczy			
Komentarz:								

Wpływ na rynek pracy		
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"/> 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.	
Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		

ROZPORZĄDZENIE

MINISTRA RODZINY, PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ¹⁾

z dnia..... 2018 r.

w sprawie określenia zakresu danych zawartych w dokumencie płatniczym przekazywanym przez instytucję finansową do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

Na podstawie art. 105 ust. 6 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz.) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych podawanych przez instytucję finansową na dokumencie płatniczym w przypadku przekazywania do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych:

- 1) kwoty odpowiadającej środkom z 30% wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz sposób i tryb przeliczania kwoty przekazanych składek na podstawie wymiaru świadczenia, jeżeli emerytura uczestnika ma być obliczona od podstawy wymiaru;
- 2) kwoty odpowiadającej 30% składek finansowanych przez podmiot zatrudniający i poprzednie podmioty zatrudniające, w części przypadającej na byłego małżonka oraz sposób i tryb przeliczania kwoty przekazanych składek na podstawie wymiaru świadczenia, jeżeli emerytura byłego małżonka uczestnika ma być obliczona od podstawy wymiaru

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) wybranej instytucji finansowej – należy przez to rozumieć wybraną instytucję finansową, o której mowa w art. 2 pkt 37 ustawy z dnia..... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, prowadzące dla uczestnika PPK odpowiednio rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej;
- 2) oddziale Zakładu – należy przez to rozumieć terenową jednostkę organizacyjną Zakładu Ubezpieczeń Społecznych właściwą ze względu na miejsce zamieszkania uczestnika;

¹⁾ Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej kieruje działem administracji rządowej zabezpieczenie społeczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 13 grudnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej (poz. 2329).

- 3) uczestniku – należy przez to rozumieć osobę fizyczną, o której mowa w art. 2 pkt 32 ustawy z dnia..... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 4) kwocie składki – należy przez to rozumieć kwotę odpowiadającą środkom z 30% wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający;
- 5) części kwoty składki – należy przez to rozumieć kwotę odpowiadającą 30% składek finansowanych przez podmiot zatrudniający i poprzednie podmioty zatrudniające, w części przypadającej na byłego małżonka.

§ 3. 1. Wybrana instytucja finansowa przekazująca do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych kwotę składki albo część kwoty składki, podaje na dokumencie płatniczym „Polecenie przelewu/wpłaty gotówkowa” następujące dane:

- 1) w polu „nazwa odbiorcy” – nazwę oddziału Zakładu;
- 2) w polu „nr rachunku odbiorcy” – numer rachunku bankowego wskazany przez oddział Zakładu;
- 3) w polu „kwota” – kwotę składki albo część kwoty składki;
- 4) w polu „nr rachunku zleceniodawcy” – numer rachunku bankowego wybranej instytucji finansowej;
- 5) w polu „nazwa zleceniodawcy” – nazwę, numer identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adres wybranej instytucji finansowej;
- 6) w polu „tytułem”:
 - a) imię i nazwisko, numer ewidencyjny PESEL uczestnika albo byłego małżonka uczestnika, a jeżeli uczestnikowi albo byłemu małżonkowi uczestnika nie nadano numeru PESEL, podaje się serię i numer dowodu osobistego lub paszportu, albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego,
 - b) identyfikator płatności – PPK.

2. Poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu płatniczego wybrana instytucja finansowa przesyła uczestnikowi albo byłemu małżonkowi uczestnika listem poleconym w terminie 30 dni od dnia dokonania przelewu, o którym mowa w § 3 ust. 1, jeżeli uczestnik albo były małżonek uczestnika przed upływem tego terminu nie odebrali za potwierdzeniem tak poświadczonej kopii dokumentu płatniczego.

§ 4. 1. Kwotę składki albo część kwoty składki przelicza się przez podzielenie jej przez 19,52%. Uzyskaną kwotę zaokrągla się w górę do pełnych groszy.

2. Kwoty, o których mowa w ust. 1 podlegające przeliczeniu ustala się na podstawie dokumentu płatniczego, o którym mowa w § 3 ust. 1, dołączonego przez uczestnika albo byłego małżonka uczestnika do wniosku o emeryturę w przypadku ubiegania się o przyznanie emerytury, której wysokość zgodnie z odrębnymi przepisami obliczana jest od podstawy wymiaru.

3. Kwotę uzyskaną w wyniku przeliczenia uwzględnia się przy ustalaniu podstawy wymiaru emerytury przez doliczenie tej kwoty do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne za miesiąc, w którym kwota składki albo część kwoty składki przekazana została do oddziału Zakładu.

§ 5. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem r.

**MINISTER RODZINY, PRACY
I POLITYKI SPOŁECZNEJ**

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi realizację upoważnienia ustawowego zawartego w art. 105 ust. 6 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Celem proponowanego rozporządzenia jest określenie:

- 1) zakresu danych podawanych na dokumencie płatniczym, które umożliwią prawidłowe zewidencjonowanie kwot zwracanych składek albo części składek na koncie ubezpieczonego oraz
 - 2) w przypadku, gdy podstawę wymiaru emerytury będzie stanowiła przeciętna podstawa wymiaru składek sposób i tryb przeliczania kwot, o których mowa w pkt 1 na podstawie wymiaru świadczenia
- co w konsekwencji wpłynie na zwiększenie świadczenia emerytalnego, gdyż wpłaty dokonywane do wybranej instytucji finansowej, finansowane przez podmiot zatrudniający, nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne.

Rozporządzenie określa szczegółowy zakres danych podawanych przez wybraną instytucję finansową na dokumencie płatniczym, przy pomocy którego kwota składki lub część kwoty składki będzie przekazywana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS). Dane te dotyczą:

- 1) wybranej instytucji finansowej (numer rachunku bankowego, nazwa, numer identyfikacji podatkowej NIP oraz adres),
- 2) uczestnika lub małżonka zmarłego uczestnika (imię i nazwisko, numer ewidencyjny PESEL, a w przypadku braku tego numeru – seria i numer dowodu osobistego lub paszportu, albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego),
- 3) oddziału ZUS (nazwa i numer rachunku),
- 4) kwoty składki lub część kwoty składki.

Informacja o przekazanej kwocie składki lub części kwoty składki będzie ewidencjonowana na koncie ubezpieczonego, prowadzonym w ZUS, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.

W konsekwencji kwota ta zostanie uwzględniona przy ustalaniu emerytury, w przypadku gdy podstawę obliczenia emerytury będzie stanowiła kwota składek zewidencjonowanych na koncie.

Natomiast, gdy podstawę wymiaru emerytury będzie stanowiła podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne rozporządzenie określa sposób i tryb przeliczania przekazanej kwoty składki lub części kwoty składki na podstawę wymiaru.

Uczestnik lub małżonek zmarłego uczestnika w momencie składania wniosku o przyznanie emerytury, której wysokość obliczana będzie od podstawy wymiaru, będzie dołączał do wniosku poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu płatniczego, za pomocą którego została przekazana do ZUS kwota składki lub część kwoty składki. Przeliczenie będzie polegało na podzieleniu tych kwot przez 19,52% (tyle wynosi stopa procentowa składki na ubezpieczenie emerytalne). Kwotę uzyskaną w wyniku tego przeliczenia będzie się uwzględniało przy ustalaniu podstawy wymiaru emerytury poprzez doliczenie tej kwoty do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne za miesiąc, w którym kwota składki lub część kwoty składki przekazana została do ZUS.

Proponuje się, aby projektowane rozporządzenie weszło w życie z dniem roku.

Stosownie do przepisu art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt rozporządzenia został zamieszczony na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

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

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.

Projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji aktów prawnych, określonej w przepisach rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz Dz. U. z 2004 r. Nr 65, poz. 597).