



Warszawa, dnia 30 października 2018 r.

RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

FN6.054.21.2018

Pan
Marek Kuchciński
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na przekazaną przy piśmie z dnia 16 października b.r. interpelację Pana Wojciecha Króla (interpelacja nr 26879) w sprawie „umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych oraz zarządzanie nimi, o których mowa w projekcie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych”, uprzejmie proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Zgodnie z uchwaloną przez Sejm Rzeczypospolitej Polskiej w dniu 4 października 2018 r. ustawą o pracowniczych planach kapitałowych stronami umowy o zarządzanie PPK będą podmiot zatrudniający (w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy) oraz instytucja finansowa (w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 11 ustawy). Umowa o zarządzanie PPK będzie miała charakter ogólny, a jej główną funkcją będzie sformalizowanie warunków zarządzania środkami gromadzonymi w programie. Będzie ona zawierana z instytucją finansową wybraną przez podmiot zatrudniający w porozumieniu z działającą w nim zakładową organizacją związkową (lub reprezentacją osób zatrudnionych), w oparciu o takie kryteria jak proponowane przez instytucje finansowe warunki zarządzania środkami gromadzonymi w ramach programu, ich efektywność w zarządzaniu aktywami oraz posiadane przez nie doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi, z uwzględnieniem najlepiej rozumianego interesu osób zatrudnionych.

W przypadku braku osiągnięcia porozumienia w zakresie wyboru instytucji finansowej pomiędzy podmiotem zatrudniającym a zakładową organizacją związkową (lub reprezentacją osób zatrudnionych) podmiot zatrudniający wybierze - w oparciu o wskazane powyżej kryteria - instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie. Rozwiązanie to ma na celu zapewnienie możliwości zawarcia umowy o zarządzanie PPK pomimo braku porozumienia w zakresie wyboru instytucji finansowej.

Z kolei stronami umowy o prowadzenie PPK będą osoba zatrudniona (w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy) oraz instytucja finansowa. Umowa ta będzie miała charakter zindywidualizowany i będzie zawierana przez podmiot zatrudniający z instytucją finansową (z którą podmiot ten zawarł umowę o zarządzanie PPK), w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych. Lista tych osób będzie stanowić załącznik do umowy o prowadzenie, dzięki czemu uniknie się ewentualnej konieczności uciążliwego zawierania tej umowy dla każdej osoby zatrudnionej, zwłaszcza przez duże podmioty zatrudniające. Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK podmiot zatrudniający będzie mógł poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w programie oraz o obowiązkach i uprawnieniach związanych z tym uczestnictwem. Natomiast instytucja finansowa będąca stroną tej umowy będzie obowiązana poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w programie oraz o związanych z nim obowiązkach i uprawnieniach.

Na podstawie umowy o prowadzenie PPK na rachunku osoby zatrudnionej będącej uczestnikiem programu będą gromadzone środki pochodzące z przyjmowanych wpłat i wypłat transferowych, które następnie będą przeliczane na jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym (w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy) lub też na jednostki rozrachunkowe funduszu emerytalnego (w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 6 ustawy).

Odnosząc się natomiast do pytania dotyczącego liczby instytucji finansowych spełniających wymogi ustawowe, należy wskazać, że w celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa programu z perspektywy jego uczestników, w art. 59 ustawy wprowadzono - jako warunek umieszczenia w ewidencji PPK odpowiednio towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczego towarzystwa emerytalnego lub zakładu ubezpieczeń - obowiązek łącznego spełniania następujących warunków:

- 1) posiadanie co najmniej 3-letniego doświadczenia w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi, funduszami inwestycyjnymi otwartymi, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi, a w przypadku zakładów ubezpieczeń - co najmniej 3-letniego doświadczenia w prowadzeniu działalności w zakresie oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- 2) posiadanie kapitału własnego w wysokości co najmniej 25 000 000 zł, w tym co najmniej 10 000 000 zł w bezpiecznych środkach płynnych rozumianych jako lokaty funduszu rynku pieniężnego w rozumieniu art. 178 *ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi*,
- 3) spełnianie wymogów w zakresie zarządzania odpowiednią liczbą funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych albo jednym funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami w odpowiedniej liczbie, stosującymi odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników.

Zgodnie z informacjami przekazanymi Ministerstwu Finansów przez Komisję Nadzoru Finansowego na dzień 30 września 2018 r. warunki umieszczenia w ewidencji PPK spełnia łącznie 45 instytucji, z tego: 14 towarzystw funduszy inwestycyjnych, 10 powszechnych towarzystw emerytalnych oraz 21 zakładów ubezpieczeń.

Z poważaniem,

z upoważnienia Ministra Finansów
Piotr Nowak

Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów
/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/