



PREZES RADY MINISTRÓW

Warszawa, 14 maja 2019 r.

DKPL.WK.10.2.3.2019.ŁK(20)

RM-10-57-19

Pan Marek KUCHCIŃSKI
Marszałek Sejmu

Szanowny Panie Marszałku,

uprzejmie przedstawiam autopoprawkę do przekazanego w dniu 7 maja 2019 r.

rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych
(druk sejmowy nr 3410).

W załączeniu przedstawiam także opinię dotyczącą zgodności proponowanych regulacji
z prawem Unii Europejskiej.

Z poważaniem,

Mateusz Morawiecki

Prezes Rady Ministrów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

AUTOPOPRAWKA

do rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (druk sejmowy nr 3410)

W projekcie ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych w art. 1:

1) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) po art. 25 dodaje się art. 25a w brzmieniu:

„Art. 25a. 1. Maksymalny limit wpłat i dopłat możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK uczestnika PPK wynosi w danym roku kalendarzowym równowartość w złotych kwoty 50 000 dolarów amerykańskich, według średniego kursu dolara amerykańskiego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień 31 grudnia roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Po przekroczeniu tego limitu, dalsze wpłaty i dopłaty na rachunek PPK uczestnika PPK nie są dokonywane.

2. PFR w terminie do 5. dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu, za który dokonano wpłaty i dopłaty weryfikuje, czy wartość dokonanych wpłat i dopłat na rachunki uczestnika PPK nie przekroczyła limitu, o którym mowa w ust. 1. W przypadku gdy w wyniku przeprowadzonej weryfikacji okaże się, że doszło do przekroczenia tego limitu, PFR informuje o tym instytucje finansowe prowadzące rachunki PPK uczestnika PPK, uczestnika PPK oraz podmioty zatrudniające i wzywa instytucje finansowe prowadzące rachunki PPK uczestnika PPK, na które dokonano wpłat po przekroczeniu limitu, do zwrotu wpłat i dopłat dokonanych na rachunek uczestnika PPK po przekroczeniu tego limitu, wskazując wpłaty i dopłaty lub ich część podlegające zwrotowi.

3. Zwrot wpłat i dopłat jest dokonywany podmiotom, które ich dokonały.

4. Wpłaty dokonane po przekroczeniu limitu podlegają zwrotowi w terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania przez instytucje finansowe wezwania, o którym mowa w ust. 2. Wezwanie uznaje się za skuteczne w momencie zwrotnego potwierdzenia odbioru lub poprzez nadanie przesyłką poleconą po bezskutecznej dwukrotnej próbie dostarczenia pisma za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. W przypadku gdy wezwanie zostało wysłane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, uznaje się je za doręczone w chwili wskazanej w elektronicznym potwierdzeniu odbioru

korespondencji. W przypadku braku takiego potwierdzenia doręczenie elektroniczne będzie skuteczne po upływie 14 dni od daty umieszczenia wezwania w systemie teleinformatycznym w sposób umożliwiający instytucji finansowej zapoznanie się z jego treścią.”.”;

2) po pkt 5 dodaje się pkt 5a w brzmieniu:

„5a) w art. 31 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje uczestnikowi PPK, za pośrednictwem PFR, wpłatę powitalną w kwocie równej 250 zł, zwaną dalej „wpłatą powitalną”, w celu zaewidencjonowania jej na rachunku PPK uczestnika PPK. Uprawnienie do wpłaty powitalnej przysługuje uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto umowę lub umowy o prowadzenie PPK i który przez co najmniej 3 pełne miesiące kalendarzowe jest uczestnikiem PPK, jeżeli w okresie uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące.”.”.

UZASADNIENIE

Proponowane poprawki do rządowego projektu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) mają na celu wprowadzenie rocznego limitu wpłat i dopłat możliwych do dokonania na wszystkie rachunki PPK danego uczestnika PPK w wysokości 50 000 dolarów amerykańskich w miejsce zaproponowanego limitu 1 000 000 dolarów amerykańskich. Rozwiązanie takie jest bowiem korzystniejsze dla uczestnika PPK z uwagi na możliwość zgromadzenia większej sumy pieniężnej w długim okresie oszczędzania, który może trwać nawet ponad 40 lat.

Propozycja dodania art. 25a do ustawy o PPK ma na celu wyłączenie rachunków PPK z obowiązku identyfikowania i raportowania w rozumieniu ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2019 r. poz. 648, z późn. zm., dalej: „ustawa CRS”) i umowy z dnia 7 października 2014 r. między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2015 r. poz. 1647, z późn. zm., dalej: „umowa FATCA”).

Aby rachunki PPK nie stanowiły rachunków finansowych dla celów FATCA/CRS musi być w szczególności spełniony warunek, że (i) wysokość rocznej składki ograniczona jest do 50 tysięcy USD lub mniej, albo (ii) określono maksymalny limit składek możliwych do wpłacenia na rachunek, wynoszący do 1 miliona USD lub mniej, przy zastosowaniu do każdego z tych warunków zasad określonych w Załączniku I do umowy FATCA odnośnie sumowania wartości rachunków i przeliczania waluty obcej.

Ponadto zmiany mają uzupełnić projekt o zasady dotyczące zwrotu wpłat po przekroczeniu limitu 50 000 dolarów amerykańskich w ciągu roku kalendarzowego. W uzupełnionym przepisie doprecyzowano komu i w jakich terminach będą zwracane wpłaty i dopłaty, które zostały wpłacone ponad limit określony w przepisie (50 000 USD rocznie). Zwrot wpłat i dopłat ponad limit ma być dokonany podmiotom (uczestnik PPK, pracodawca, budżet państwa), które tych wpłat i dopłat dokonały.

Ponadto konieczne jest dokonanie zmiany art. 31 ustawy o PPK. Zgodnie z aktualną treścią art. 31 ust. 1 ustawy o PPK w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje uczestnikowi PPK, za pośrednictwem PFR, wpłatę powitalną w kwocie równej 250 zł, zwaną dalej „wpłatą powitalną”, w celu

zaewidencjonowania jej na rachunku PPK uczestnika PPK. Uprawnienie do wpłaty powitalnej przysługuje uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto w tym kwartale lub w kwartale poprzednim umowę o prowadzenie PPK i który przez co najmniej 3 pełne miesiące jest uczestnikiem PPK, jeżeli za miesiące te dokonano na ten rachunek wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK. Ponadto, zgodnie z projektem nowelizacji art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK, osoby przebywające na urloпах związane z rodzicielstwem będą uznawane za osoby zatrudnione w rozumieniu ustawy o PPK. To oznacza, że dla tych osób zostaną również zawarte umowy o prowadzenie PPK podczas trwania tych urloпов mimo tego, że po ich zawarciu nie będą odprowadzane wpłaty do PPK z tego względu, że wpłaty do PPK nie nalicza się od podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego. Oznacza to, że w przypadku wejścia w życie przedmiotowej nowelizacji ustawy o PPK, pierwsze wpłaty do PPK na rachunki osób korzystających z urloпов związanych z rodzicielstwem zostaną dokonane dopiero po zakończeniu tych urloпов i po upływie nawet kilkunastu miesięcy od dnia zawarcia w imieniu i na rzecz tych osób umów o prowadzenie PPK.

W związku z powyższym zasadne jest wprowadzenie proponowanej zmiany art. 31 ust. 1 ustawy o PPK, mając na względzie również intencję ustawodawcy oraz funkcję wpłaty powitalnej. Przepis art. 31 ust. 1 ustawy o PPK pozwoli na nabycie przez uczestnika PPK prawa do wpłaty powitalnej w sytuacji, kiedy uczestnik spełni łącznie następujące przesłanki:

- 1) jest uczestnikiem PPK przez co najmniej trzy pełne miesiące kalendarzowe;
- 2) w okresie uczestnictwa w PPK dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK za co najmniej 3 miesiące, niezależnie od tego, w jakim terminie od zawarcia umowy lub umów o prowadzenie PPK wpłaty zostały dokonane.

Weryfikacji spełnienia przez uczestnika PPK powyżej wskazanych przesłanek otrzymania wpłaty powitalnej PFR S.A. będzie dokonywał po zakończeniu każdego kwartału, aż do spełnienia przez uczestnika PPK warunków do otrzymania wpłaty powitalnej.

Przyjęcie proponowanej zmiany art. 31 ust. 1 ustawy o PPK jest zgodne z celem i intencją ustawodawcy, zgodnie z którym wpłata powitalna powinna stanowić czynnik

motywujący do rozpoczęcia i kontynuowania oszczędzania w PPK. Zgodnie z treścią uzasadnienia projektu ustawy o PPK „(...) Jedną z takich zachęt, zgodnie z art. 31 projektu, jest wpłata powitalna w wysokości 250 zł dla każdego uczestnika PPK, która będzie finansowana z Funduszu Pracy. Wpłata powitalna, mająca w założeniu stanowić czynnik motywujący uczestników do rozpoczęcia i kontynuowania oszczędzania w PPK, będzie ewidencjonowana na rachunku uczestnika PPK po upływie trzech pełnych miesięcy uczestnictwa w PPK, jeżeli za miesiące te dokonano wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK.”

Przyjęcie powyżej zaproponowanych założeń weryfikacji uprawnień do otrzymania wpłaty powitalnej oznacza, że wpłata powitalna będzie przysługiwała uczestnikowi PPK, który legitymuje się okresem co najmniej trzech pełnych miesięcy kalendarzowych uczestnictwa w PPK oraz zostaną dokonane wpłaty podstawowe do PPK finansowane przez tego uczestnika za co najmniej trzy miesiące uczestnictwa, bez względu na to, w jakim terminie, licząc od zawarcia umowy o prowadzenie PPK, te wpłaty zostaną dokonane. Weryfikacja uprawnienia do otrzymania wpłaty powitalnej będzie przeprowadzana do momentu przekazania uczestnikowi wpłaty powitalnej.

Proponowane nowe brzmienie art. 31 ust. 1 zapewni realizację funkcji, jaką ma pełnić wpłata powitalna, tj. zachęcenie jak największej liczby osób zatrudnionych do oszczędzania w PPK, bez względu na jakiej podstawie i jak długo wykonują pracę, w jakim podmiocie zatrudniającym, czy też kiedy na ich rachunek lub rachunki PPK wpłyną pierwsze wpłaty. Zapewni to równe traktowanie w uzyskaniu prawa do wpłaty powitalnej wszystkich osób, które chcą oszczędzać w PPK (zostają uczestnikami PPK), mimo tego, że na ich rachunek lub rachunki w PPK nie są dokonywane wpłaty za pierwsze miesiące uczestnictwa w PPK przypadające po zawarciu w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK, a dopiero w późniejszym okresie oszczędzania. Przyjęcie proponowanej zmiany przepisu pozwoli w szczególności na usunięcie bezzasadnego wyeliminowania możliwości otrzymania wpłaty powitalnej przez uczestników PPK, na rachunek lub rachunki których wpłaty nie są dokonywane w miesiącach następujących bezpośrednio po zawarciu umów o prowadzenie PPK lub wpłaty są dokonywane na różne rachunki PPK. Pozwoli przy tym na otrzymanie wpłaty powitalnej przez osoby, na rachunek lub rachunki których wpłaty nie są dokonywane w miesiącach następujących bezpośrednio po zawarciu umów o prowadzenie PPK, a dopiero w późniejszym okresie. Takie osoby nabędą prawo do wpłaty powitalnej, jeżeli

będą legitymowały się co najmniej 3 pełnymi miesiącami kalendarzowymi uczestnictwa w PPK i zgromadzą na rachunku lub rachunkach PPK wpłaty podstawowe przez nich finansowane za co najmniej 3 miesiące. Bez znaczenia przy tym będzie w jakim terminie od zawarcia umowy lub umów o prowadzenie PPK wpłaty te zostały dokonane. Pozwoli to na otrzymanie wpłaty powitalnej w szczególności uczestnikom PPK, na rachunek lub rachunki których wpłaty nie są dokonywane w miesiącach następujących bezpośrednio po zawarciu umów o prowadzenie PPK, a dopiero w późniejszym okresie z uwagi na ich usprawiedliwione nieobecności w pracy wynikające z korzystania przez tych uczestników np. z urlopów związanych z rodzicielstwem, czy długotrwałych zwolnień lekarskich oraz uczestnikom zatrudnionym na podstawie umów krótkoterminowych, czy gromadzących środki na różnych rachunkach PPK.