

Projekt z dnia 19 grudnia 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2019 r.

w sprawie opłaty za prowadzenie Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych

Na podstawie art. 67 ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa terminy uiszczania oraz wysokość i sposób obliczania opłaty miesięcznej za prowadzenie Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 4 i 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, zwanej dalej „opłatą”.

§ 2. Wysokość opłaty oblicza się jako iloczyn kwoty 0,18 zł i liczby rachunków Pracowniczych Planów Kapitałowych prowadzonych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń na ostatni dzień miesiąca, za który należna jest opłata.

§ 3. Opłata jest uiszczana do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który należna jest opłata, na rachunek bankowy wskazany na stronie internetowej Polskiego Funduszu Rozwoju.

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

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

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 upoważnienie ustawowe zawarte w art. 67 ust. 3 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215), zwanej dalej „ustawą”, który zobowiązuje ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia terminów uiszczania oraz wysokości i sposobu obliczania opłaty wnoszonej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (dalej: PFR) za prowadzenie Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, zwanej dalej „ewidencją PPK”, oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 4 i 5 ustawy, przy uwzględnieniu potrzeby zapewnienia pokrycia kosztów funkcjonowania ewidencji PPK oraz realizacji obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 4 i 5 ustawy. Zgodnie z art. 138 ustawy przepis art. 67 ust. 1 ustawy po raz pierwszy ma zastosowanie od dnia 1 lipca 2022 r., przy czym do tego terminu miesięczna opłata za prowadzenie ewidencji PPK oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 4 i 5 nie może być wyższa niż iloczyn liczby rachunków PPK prowadzonych przez wybraną instytucję finansową i kwoty 20 gr.

Ustawa w rozdziale 10 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, weryfikację prawa uczestnika PPK do otrzymania wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej, jak również pośrednictwo w przekazywaniu uczestnikom PPK wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej. 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 towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń co miesiąc i jest pokrywana z jego własnych środków.

Szacuje się, że koszty wytworzenia, utrzymania i obsługi systemu teleinformatycznego ewidencji PPK w trzech pierwszych latach funkcjonowania systemu PPK wyniosą około 36 mln zł. W związku z powyższym, 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 prowadzonych przez dane towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń na ostatni dzień miesiąca, za który należna jest opłata. Wysokość opłaty wnoszonej przez instytucję finansową będzie zatem uzależniona od liczby prowadzonych rachunków PPK przez tę instytucję. Projekt rozporządzenia przewiduje obowiązek uiszczania ww. opłaty do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który opłata jest należna, na rachunek bankowy wskazany na stronie internetowej PFR.

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Jakkolwiek ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2019 r., zgodnie z art. 134 ustawy największe przedsiębiorstwa stosować ją będą, co do zasady, od 1 lipca 2019 r. Wydanie rozporządzenia powinno nastąpić w najszybszym możliwym terminie z uwagi na konieczność zapewnienia skutecznego działania ewidencji PPK. Uzasadnia to odstępianie od wynikającej z postanowień uchwały Rady Ministrów z dnia 18 lutego 2014 r. w sprawie zaleceń ujednoczenia terminów

wejsia w życie niektórych aktów normatywnych (M.P. poz. 205) zasady ustalania na dzień 1 stycznia albo 1 czerwca daty wejścia w życie przepisów określających warunki prowadzenia działalności gospodarczej.

Regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039) dlatego też projekt nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, w związku z art. § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 poz. 1006, z późn. zm.), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie będą mieć wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców zgodnie z art. 66 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. poz. 646, z późn. zm.).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.