



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VIII kadencja

**Druk nr 2824-A**

**DODATKOWE SPRAWOZDANIE  
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH**

**o rządowym projekcie ustawy o pracowniczych  
planach kapitałowych (druk nr 2811)**

Sejm na 69 posiedzeniu w dniu 3 października 2018 r. - zgodnie z art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu - skierował ponownie projekt ustawy zawarty w druku nr 2824 do Komisji Finansów Publicznych w celu rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisja Finansów Publicznych po rozpatrzeniu poprawek na posiedzeniu w dniu 3 października 2018 r.

wnosi:

W y s o k i S e j m raczy następujące poprawki:

1) w art. 2 w ust. 1 w pkt 12 lit. a nadać brzmienie:

„a) jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym, będącym funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38, i nabycie, za środki pieniężne uzyskane z tego odkupienia, jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym będącym funduszem zdefiniowanej daty lub w subfunduszu zdefiniowanej daty wydzielonym w funduszu inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami, zarządzanym przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych albo ten sam zakład ubezpieczeń lub”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

2) w art. 2 w ust. 1 pkt 18 nadać brzmienie:

„18) osoby zatrudnione:

- a) pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 917, 1000, 1076, 1608, 1629 i ...), z wyjątkiem pracowników przebywających na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego (Dz. U. z 2018 r. poz. 1374) oraz młodocianych w rozumieniu ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy,
- b) osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy,
- c) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2018 r. poz. 1285),
- d) osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
- e) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji
  - podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.<sup>2)</sup>”;

– KP PiS

– **przyjąć**

***Uwaga: Poprawkę nr 2 należy głosować łącznie z poprawkami nr 3 i 4.***

3) w art. 2 w ust. 1 pkt 27 nadać brzmienie:

„27) rachunek PPK – zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego lub w subrejestrze uczestników subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, lub w rejestrze członków funduszu emerytalnego, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, prowadzony na zasadach określonych w niniejszej ustawie, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w ustawie o funduszach inwestycyjnych, w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;”;

– KP PiS

– **przyjąć**

4) w art. 2 w ust. 1 pkt 33 nadać brzmienie:

„33) uczestnik PPK – osobę fizyczną, która ukończyła 18. rok życia, w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową;”;

– KP PiS

– **przyjąć**

5) w art. 7 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Podmiot zatrudniający, w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym działającą w tym podmiocie zatrudniającym, wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK. Wyboru dokonuje się w szczególności na podstawie oceny proponowanych przez instytucje finansowe warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, ich efektywności w zarządzaniu aktywami oraz posiadanego przez nie doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi. Wyboru dokonuje się mając także na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.”;

– **KP Nowoczesna**

– **odrzuć**

*Uwaga: Poprawkę nr 5 należy głosować łącznie z poprawkami nr 8, 10 i 11.*

*Przyjęcie poprawek nr 5, 8, 10 i 11 spowoduje bezprzedmiotowość poprawek nr 6, 7 i 9.*

6) w art. 7 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Podmiot zatrudniający, w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym działającą w tym podmiocie zatrudniającym, wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK. Wyboru dokonuje się w szczególności na podstawie oceny proponowanych przez instytucje finansowe warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, ich efektywności w zarządzaniu aktywami oraz posiadanego przez nie doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi. Wyboru dokonuje się mając także na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.”;

– **KP PO**

– **odrzuć**

*Uwaga: Poprawkę nr 6 należy głosować łącznie z poprawkami nr 7 i 9.*

7) w art. 7 skreślić ust. 4;

– **KP PO**

– **odrzuć**

8) w art. 7 ust 4 nadać brzmienie

„4. Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie, o którym mowa w ust. 3, podmiot zatrudniający wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK, z uwzględnieniem ust. 3.”;

– **KP Nowoczesna**

– **odrzuć**

9) w art. 7 ust. 5 nadać brzmienie:

„5. Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte porozumienie, o którym mowa w ust. 3, podmiot zatrudniający wybiera instytucję

finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK, z uwzględnieniem ust. 3.”;

– **KP PO**

– **odrzucić**

10) w art. 7 ust. 5 nadać brzmienie:

„5. Umowa o zarządzanie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez instytucję finansową w portalu PPK w dniu zawarcia tej umowy.”;

– **KP Nowoczesna**

– **odrzucić**

11) w art. 7 skreślić ust. 6;

– **KP Nowoczesna**

– **odrzucić**

12) w art. 28 dodać ust. 6 w brzmieniu:

„6. Podmiot zatrudniający nie ponosi odpowiedzialności za brak lub błędne obliczenie, pobranie lub dokonanie wpłaty, jeżeli jest to spowodowane przekazaniem podmiotowi zatrudnającemu przez osobę zatrudnioną błędnych informacji, skutkujących błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez daną osobę zatrudnioną obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu z tytułu zatrudnienia w tym podmiocie zatrudniającym. Wpłaty, które wskutek okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, okazałyby się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną wpłatę.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

13) w art. 49 ust. 5 nadać brzmienie:

„5. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń może pobierać wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1, tylko od tej części aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy zarządzanych przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń, oraz zarządzanych przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej, która nie przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy będących funduszami zdefiniowanej daty, według wartości na ostatni dzień roboczy kwartału będący dniem wyceny, a w przypadku ostatniego kwartału roku obrotowego – na dzień bilansowy. Wynagrodzenie to ustalone jest według wzoru:

$$\text{Wzarz} = \text{Wwz} \times \text{Swz} \times \text{WAN}$$

gdzie:

$$\text{Wwz} = 0,15 / U,$$

oraz gdzie poszczególne symbole oznaczają:

Wzarz – wynagrodzenie za zarządzanie w sytuacji gdy łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i subfunduszy będących funduszami zdefiniowanej daty zarządzanych przez to samo towarzystwo

funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń oraz zarządzanych przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy będących funduszami zdefiniowanej daty;

Wwz – wskaźnik wynagrodzenia za zarządzanie;

WAN – wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu, będących funduszami zdefiniowanej daty, zarządzanego przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń;

Swz – stawka wynagrodzenia za zarządzanie, pobieranego zgodnie z ust. 1;

U – udział łącznej wartości aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i subfunduszy będących funduszami zdefiniowanej daty zarządzanych przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń, oraz zarządzanych przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej, w wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy będących funduszami zdefiniowanej daty, określony według wartości na koniec kwartału.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

14) w art. 67 ust. 1 nadać brzmienie:

„Art. 67. 1. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń umieszczone w ewidencji PPK wnosi na rzecz PFR miesięczną opłatę za prowadzenie ewidencji PPK oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 4 i 5. Opłata ta nie może być wyższa niż 0,01% w skali roku łącznej wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez wybraną instytucję finansową.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

15) art. 106 nadać brzmienie:

„Art. 106. Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego nie dopełnia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie, podlega karze grzywny w wysokości od 5 000 zł do 150 000 zł.”;

– **KP Nowoczesna**

– **odrzuć**

16) w art. 107 części wspólnej nadać brzmienie:

„- podlega karze grzywny w wysokości od 1000 zł do 100 000 zł.”;

– **KP PO i KP Nowoczesna**

– **odrzuć**

17) art. 108 nadać brzmienie:

„Art. 108. Kto, jak podmiot zatrudniający albo osoba upoważniona do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego lub działająca z inicjatywy własnej lub tego podmiotu, nakłania uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK, podlega karze grzywny w wysokości od 1 000 zł do 100 000 zł.”;

– **KP Nowoczesna**

– **odrzuć**

18) w art. 124 w pkt 3 dotyczącym art. 8 ust. 1 wprowadzeniu do wyliczenia nadać brzmienie:

„IKE lub IKZE jest prowadzone na podstawie umowy zawartej przez oszczędzającego w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej, zwanej dalej „umową o prowadzenie IKE lub IKZE”.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

19) w art. 129:

a) przed pkt 1 dodać nowy pkt w brzmieniu:

„...”) w art. 4 w ust. 11 dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) pośredniczyć w imieniu lub na rzecz instytucji finansowych, o których mowa w ustawie z dnia ... o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...) innych niż zakład ubezpieczeń, przy zawieraniu umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

20) w art. 134 ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Ustawę stosuje się do:

- 1) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 250 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. – od dnia 1 stycznia 2020 r.,
  - 2) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. – od dnia 1 lipca 2020 r.,
  - 3) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 20 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. – od dnia 1 stycznia 2021 r.,
  - 4) pozostałych podmiotów zatrudniających – od dnia 1 stycznia 2022 r.
- z zastrzeżeniem ust. 4 oraz art. 137.”;

– **KP PO**

– **odrzuć**

***Uwaga: Przyjęcie poprawki nr 20 spowoduje bezprzedmiotowość poprawki nr 21.***

21) w art. 134 ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Ustawę stosuje się do:

- 1) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 250 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. - od dnia 1 stycznia 2020 r.,
- 2) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. - od dnia 1 lipca 2020 r.,
- 3) pozostałych podmiotów zatrudniających - od dnia 1 stycznia 2021 r.  
- z zastrzeżeniem art. 137.”;

– **KP Nowoczesna**

– **odrzuć**

22) art. 137 nadać brzmienie:

„Art. 137. W przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62, 1000 i 1366), obowiązek, o którym mowa w art. 8 ust. 1, powstaje w terminie wskazanym w art. 134 ust. 1.”.

– **KP PO i KP Nowoczesna**

– **odrzuć**

Warszawa, dnia 3 października 2018 r.

Sprawozdawca

(-) Jarosław Krajewski

Przewodniczący  
Komisji Finansów Publicznych

(-) Andrzej Szlachta