

UZASADNIENIE

Przedmiotowy projekt rozporządzenia zmienia rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa (Dz.U. poz. 1742), które to rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia ustawowego zawartego w art. 104 ust. 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o PPK”, zobowiązującą ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia, w drodze rozporządzenia, sposobu sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa oraz jej wzoru, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego przekazywania informacji.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa określa wzór informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego (PPK), z rachunku którego ma zostać dokonana wypłata transferowa.

Art. 125 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz. U. poz. 1079) wprowadził zmiany do ustawy o PPK, które mają na celu m.in. zmianę obowiązujących regulacji umożliwiających systematyczne oszczędzanie na cele emerytalne. Zmiany przede wszystkim doprecyzowują przepisy, tam gdzie konieczność interwencji ustawodawcy wynika z dotychczasowej praktyki ich stosowania i jest niezbędna dla zrealizowania celu zakładanego przez projektodawcę.

Art. 125 pkt 1 wprowadził zmiany w art. 2 ust. 1 ustawy o PPK przez dodanie pkt 14a wprowadzającego definicję pojęcia „numeru identyfikacyjnego”. Ze względu na pojawiające się wątpliwości na podstawie jakiego numeru należy ewidencjonować w ewidencji PPK pracodawców i umowy o zarządzanie PPK wprowadzono regulację, aby pod tym numerem rozumieć NIP lub REGON.

W przypadku kiedy pracodawca lub zleceniodawca nie ma numeru identyfikacyjnego obowiązki podmiotu zatrudniającego powinny spoczywać na płatniku składek na ubezpieczenia społeczne. W związku z tym dokonano zmiany definicji podmiotu zatrudniającego, aby umożliwić przystąpienia do PPK osobom zatrudnionym u pracodawców lub zleceniodawców, za których obowiązki związane z wypłatą wynagrodzenia oraz wynikające z przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych czy przepisów podatkowych wykonuje inny podmiot (art. 2 ust. 1 pkt 21 ustawy o PPK).

W związku z powyższym we wzorze informacji dotyczącej uczestnika PPK, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa będącym załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa proponuje się dokonać zmiany objaśnienia definicji podmiotu zatrudniającego, a także w części dotyczącej „Dane identyfikujące podmiot zatrudniający” w wierszu drugim po wyrazie „NIP” dodać wyrazy „lub REGON”, dając w ten sposób możliwość wskazania numeru REGON, zgodnie z brzmieniem określonym w ustawie o PPK.

Zmiana art. 104 ust. 1 ustawy o PPK, polegająca na tym, że informacja jest sporządzana w postaci elektronicznej (dotychczas to była forma elektroniczna) nie wpływa na zakres regulacji zawartych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 21 sierpnia 2019 r. w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa.

Zmiany w załączniku do rozporządzenia mają na celu zapewnienie przejrzystości i kompletności danych.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Projekt nie wymaga zasięgnięcia opinii, dokonania konsultacji oraz uzgodnienia z właściwymi organami i instytucjami Unii Europejskiej, w tym Europejskim Bankiem Centralnym.

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, z późn. zm.) 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 został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2022 r. poz. 348), projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Zawarte w projekcie regulacje nie mają 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. z 2021 r. poz. 162, z późn. zm.).

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.