

INFORMACJA PRAWNA Z DNIA 2 SIERPNI 2021 ROKU  
NOWELIZACJA USTAWY O PPE – PROJEKT USTAWY W KONSULTACJACH

W dniu 27 lipca 2021 roku został skierowany do konsultacji społecznych projekt ustawy o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego. W latach 2018-2020 wielu pracodawców zdecydowało się na utworzenie PPE zwalniającego z obowiązku tworzenia PPK. W związku z tym resort pracy postanowił znowelizować ustawę o PPE w sposób, który ułatwi pracodawcom prowadzenie PPE - wynika z założeń i uzasadnienia do ustawy. Ustawa zgodnie z projektem powinna wejść w życie od 1 stycznia 2022 roku.

PPE wraz z PPK tworzą II filar emerytalny w Polsce, czyli zbiorową formę gromadzenia oszczędności emerytalnych organizowaną pod przez pracodawców, gdzie oszczędności są budowane wspólnie przez pracodawcę i pracowników. W uzasadnieniu do projektu ustawy wskazano, że propozycje uwzględniają potrzebę harmonijnego rozwoju systemu emerytalnego i tym samym również wpisują się w kierunki polityki rządu polskiego, której jednym z priorytetów jest stworzenie mechanizmów kreujących odpowiedni poziom świadczeń emerytalnych obywateli.

W ramach nowelizacji ustawy o PPE przewidziane są między innymi następujące zmiany.

✓ **OBOWIĄZEK RAPORTOWANIA POZIOMU PARTYCYPACJI W PPE**

Proponowany art. 23a w ust. 1 zobowiązuje pracodawcę, który utworzył PPE, do przekazania Polskiemu Funduszowi Rozwoju (PFR) oświadczenia o liczbie uczestników programu oraz liczbie pracowników zatrudnionych u pracodawcy według stanu na dzień 1 stycznia i 1 lipca w danym roku kalendarzowym. Dana ta jest konieczna do wyliczenia wskaźnika uczestnictwa w PPE (liczba uczestników/liczba pracowników). Wartość wskaźnika uczestnictwa jest istotna, ponieważ PFR weryfikuje, czy pracodawcy prowadzący PPE i nie posiadający PPK spełniają ustawowe przesłanki uprawniające ich do niewdrażania PPK - wśród tych przesłanek jest m. in. zapewnienie partycypacji w PPE na poziomie co najmniej 25% (zob. art. 133 ust. 1 i ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych). W ust. 2 określono sposób i termin przekazywania tej informacji. **I tak proponuje się, aby oświadczenie pracodawcy było przekazywane w postaci papierowej albo elektronicznej odpowiednio do dnia 31 stycznia i do dnia 31 lipca w danym roku kalendarzowym. Jeżeli ustawa wejdzie w życie w proponowanym brzmieniu, ten obowiązek po raz pierwszy powstanie w lipcu 2022 roku.**

✓ **INFORMACJA ROCZNA PRZEKAZYWANA PRZEZ INSTYTUCJE FINANSOWĄ A NIE PRACODAWCĘ**

W obecnym stanie prawnym (art. 23 ustawy o PPE) podmiotem zobowiązanym do przekazywania informacji dotyczącej realizacji prowadzonego programu jest pracodawca prowadzący program. Po zmianie do raportowania zobowiązana byłaby instytucja finansowa zarządzająca programem. Podmiot zarządzający, będący profesjonalnym uczestnikiem rynku finansowego, jest właściwym adresatem obowiązku wynikającego z art. 23 ustawy o PPE, gdyż posiada odpowiednie zasoby personalne, techniczne i organizacyjne, które gwarantują wywiązywanie się z przedmiotowego obowiązku w sposób terminowy i rzetelny. Stąd proponuje się nałożenie obowiązków informacyjnych na zarządzających PPE do przekazywania corocznie – na początku roku (np.: do 31 stycznia danego roku za rok poprzedni) informacji dotyczących realizacji programów, których zakres określa rozporządzenie ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego wydane na podstawie ust. 3 art. 23. **Jeżeli zmiana wejdzie w życie w proponowanym zakresie, to od marca 2023 roku pracodawcy nie będą mieli obowiązku przekazywania informacji rocznej o PPE do KNF do dnia 1 marca. Ostatni raz taka informacja zostanie przekazana za rok 2021 do 1 marca 2022 roku.**

✓ **BRAK OBOWIĄZKU SFINANSOWANIA SKŁADEK PODSTAWOWYCH ZA OKRES JEDNOSTRONNEGO ZAWIESZENIA FINANSOWANIA SKŁADEK PRZEZ PRACODAWCĘ**

Przepis określający zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości (art. 38 ustawy o PPE) jest nieprecyzyjny. Nie reguluje on bowiem maksymalnego terminu jednostronnego ograniczenia składki podstawowej przez pracodawcę oraz nie rozstrzyga w sposób jednoznaczny kwestii, czy po okresie jednostronnego zawieszenia składki podstawowej istnieje konieczność wpłaty do instytucji finansowej zawieszonych kwot składek podstawowych. Powyższe utrudnia stosowanie przepisu art. 38 ustawy o PPE. Brak jest również w art. 38 ustawy o PPE regulacji, która



zobowiązywałaby pracodawcę do przekazania do organu nadzoru informacji o jednostronnym zawieszeniu składki podstawowej albo ograniczeniu jej wysokości. Utrudnia to organowi nadzoru sprawowanie skutecznego nadzoru bieżącego nad programami prowadzonymi przez pracodawców. **Po zmianie zostałyby doprecyzowane, że pracodawca nie będzie miał obowiązku finansowania składek do PPE za okres jednostronnego zawieszenia odprowadzania składek do PPE.**

Przedstawione powyżej zmiany są najważniejsze z perspektywy pracodawcy zmiany. Pozostałe dotyczą przede wszystkim obowiązków instytucji finansowych prowadzących PPE, a także PFR i KNF, które wprost nie wpływają na działanie pracodawcy. Zgodnie z projektem ustawa powinna wejść w życie w dniu 1 kwietnia 2022 roku. Jednocześnie, należy podkreślić, że jest to dopiero projekt ustawy przekazany do konsultacji społecznych, w związku z tym na etapie prac legislacyjnych może on jeszcze ulec zmianie. O postępie prac w ramach tego projektu będziemy informowali w kolejnych informacjach.

W razie pytań lub wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.

---

#### KONTAKT

**dr Antoni Kolek**, of counsel  
antoni.kolek@wojewodka.pl  
tel. 724 555 053



**Oskar Sobolewski**, prawnik  
oskar.sobolewski@wojewodka.pl  
tel. 724 555 740

