

Spis treści

Przedmowa	XIII
Wykaz skrótów	XV
A. Komentarz	1
Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215) ...	3
Rozdział 1. Przepisy ogólne	4
Art. 1. Zakres przedmiotowy	4
Art. 2. Objaśnienie wyrażeń ustawowych	7
Art. 3. Założenia ustawy	18
Art. 4. Oświadczenia woli	21
Art. 5. Ustanowienie pełnomocnika podmiotu zatrudniającego	27
Art. 6. Dwa rodzaje umów nazwanych	29
Rozdział 2. Umowa o zarządzanie PPK	30
Art. 7. Strony umowy o zarządzanie PPK, gwarancja po- wszechności systemu	30
Art. 8. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	44
Art. 9. Umowa z funduszami zdefiniowanej daty	48
Art. 10. Zakres umowy o zarządzanie PPK	50
Art. 11. Obowiązek wpisu umowy do ewidencji PPK	57
Art. 12. Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK	58
Art. 13. Wyłączenie stosowania	64
Rozdział 3. Umowa o prowadzenie PPK	70
Art. 14. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK, informacja o warunkach uczestnictwa w PPK	70
Art. 15. Wyłączenie obowiązku zawarcia umowy o prowadze- nie PPK ze względu na wiek	73
Art. 16. Okres zatrudnienia	77
Art. 17. Powstanie z mocy prawa stosunku prawnego wyni- kającego z umowy o prowadzenie PPK	80
Art. 18. Zatrudnienie przez różne podmioty, wielość umów o prowadzenie PPK	81
Art. 19. Oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie PPK	82
Art. 20. Zakres umowy o prowadzenie PPK	88

Spis treści

Art. 21. Wskazanie osób uprawnionych	91
Art. 22. Informacja o zawarciu umowy	93
Art. 23. Zasada dobrowolności uczestnictwa w PPK, deklaracja o rezygnacji	96
Art. 24. Zawieszenie ochrony ubezpieczeniowej	101
Rozdział 4. Wpłaty dokonywane do PPK	102
Art. 25. Finansowanie wpłat podstawowych i dodatkowych	102
Art. 26. Wysokość wpłaty finansowanej przez podmiot zatrudniający	108
Art. 27. Wysokość wpłaty finansowanej przez uczestnika PPK	115
Art. 28. Termin dokonywania wpłat	119
Art. 29. Odesłanie do przepisów Kodeksu cywilnego	122
Art. 30. Rozstrzyganie sporów ze stosunków prawnych przez sądy powszechne	123
Rozdział 5. Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK	126
Art. 31. Wpłata powitalna	126
Art. 32. Dopłata roczna	130
Art. 33. Prawo do jednej dopłaty rocznej, ewidencjonowanie	135
Art. 34. Źródło finansowania dopłaty rocznej	137
Art. 35. Termin ewidencjonowania dopłaty na rachunku PPK	139
Rozdział 6. Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK	140
Art. 36. Prowadzenie rachunku przez fundusz inwestycyjny, emerytalny lub zakład ubezpieczeń	140
Art. 37. Prowadzenie rachunku przez fundusz zdefiniowanej daty	143
Art. 38. Polityka inwestycyjna funduszu	154
Art. 39. Wyłączenie stosowania	159
Art. 40. Konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego	160
Art. 41. Ważność czynności prawnych	163
Art. 42. Obowiązek dostosowania struktury portfela inwestycyjnego	164
Art. 43. Odpowiednie stosowanie przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych	167
Art. 44. Zakres gromadzonych środków	168
Art. 45. Wniosek o dokonanie konwersji lub zamiany	169
Art. 46. Zakazy	171
Art. 47. Ograniczenia reklamy funduszu	175
Art. 48. Informacje dla inwestorów	178

Rozdział 7. Koszty zarządzania PPK	180
Art. 49. Metody obliczania i pobierania wynagrodzenia	180
Art. 50. Koszty działalności funduszu	191
Rozdział 8. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK	196
Art. 51. Zakres nadzoru, organ nadzoru	196
Art. 52. Kwartalna informacja	199
Art. 53. Odesłania	204
Rozdział 9. Wyznaczona instytucja finansowa	205
Art. 54. Podmiot będący wyznaczoną instytucją finansową ..	205
Art. 55. Informacja o zamiarze zaprzestania wykonywania zadań	207
Art. 56. Postępowanie w przypadku uporczywego naruszenia przepisów ustawy	212
Art. 57. Zakres informacji ogłaszanych w portalu PPK	214
Rozdział 10. Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych	215
Art. 58. Ewidencja PPK, utworzenie zadania	215
Art. 59. Warunki umieszczenia w ewidencji PPK	219
Art. 60. Oświadczenie o spełnianiu warunków	222
Art. 61. Termin informacji o umieszczeniu w ewidencji PPK	226
Art. 62. Istotne postanowienia umowy o zarządzanie PPK ..	227
Art. 63. Wezwanie do usunięcia nieprawidłowości, decyzja o cofnięciu zezwolenia	230
Art. 64. Postępowanie w przedmiocie przejęcia zarządzania funduszem	235
Art. 65. Powierzenie wykonywania czynności związanych z prowadzeniem ewidencji PPK	237
Art. 66. Administrowanie danymi osobowymi	239
Art. 67. Opłata miesięczna za prowadzenie ewidencji PPK .	241
Art. 68. Rodzaje ewidencji	243
Art. 69. Wniosek o wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK	244
Art. 70. Udostępnianie nowych danych	245
Art. 71. Zakres ewidencji towarzystw funduszy inwestycyj- nych	246
Art. 72. Zakres ewidencji podmiotów zatrudniających	248
Art. 73. Zakres ewidencji umów o zarządzanie PPK	249
Art. 74. Zakres ewidencji uczestników PPK	251
Art. 75. Współpraca z PFR w celu wyjaśnienia ewentualnych różnic w danych	255
Art. 76. Zakres danych uzyskanych z ewidencji	255

Rozdział 11. Portal PPK	259
Art. 77. Cel utworzenia i zadania portalu PPK	259
Art. 78. Prezentacja ofert instytucji finansowych	265
Art. 79. Opłata wstępna, opłata roczna	267
Rozdział 12. Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa	272
Art. 80. Procedura zwrotu środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa	272
Art. 81. Wyplata transferowa	276
Art. 82. Wyplata transferowa w przypadku większej liczby umów o prowadzenie PPK	277
Art. 83. Kwota zwrotu	278
Art. 84. Odpowiednie stosowanie przepisów w przypadku ustania wspólności majątkowej	284
Rozdział 13. Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK	286
Art. 85. Wyplata transferowa w przypadku śmierci uczestnika PPK	286
Art. 86. Zwrot osobom uprawnionym	290
Rozdział 14. Łączenie i likwidacja funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych, w których lokowane są środki gromadzone w PPK, oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami	293
Art. 87. Procedura połączenia funduszy	293
Art. 88. Połączenie funduszy zdefiniowanej daty będących funduszami inwestycyjnymi	301
Art. 89. Przekształcenie funduszu	302
Art. 90. Ogłoszenie o zamiarze połączenia funduszy	303
Art. 91. Połączenie funduszy emerytalnych	308
Art. 92. Zawarcie umowy o przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym	311
Art. 93. Odpowiednie stosowanie ustawy o funduszach inwestycyjnych i ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych	313
Rozdział 15. Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK	314
Art. 94. Zasady rozporządzania środkami zgromadzonymi na rachunku PPK	314
Art. 95. Wyłączenie spod egzekucji	315

Art. 96. Postępowanie ze środkami w przypadku rezygnacji z oszczędzania w PPK	317
Art. 97. Wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK	318
Art. 98. Procedura jednorazowej wypłaty do 100% wartości środków	321
Art. 99. Wypłata środków w ratach	330
Art. 100. Świadczenie małżeńskie	336
Art. 101. Wniosek o wypłatę do 25% środków	339
Art. 102. Wypłata transferowa	345
Art. 103. Forma pieniężna wypłaty	351
Art. 104. Zakres informacji dotyczącej uczestnika PPK, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata	351
Art. 105. Procedura zwrotu środków na wniosek uczestnika PPK	355
Rozdział 16. Przepisy karne	360
Art. 106. Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK	360
Art. 107. Niedopełnienie innych obowiązków	365
Art. 108. Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK	369
Art. 109. Używanie nazewnictwa bez uprawnień	373
Art. 110. Nielegalna działalność akwizycyjna	375
Art. 111. Podstawa orzekania	376
Rozdział 17. Zmiany w przepisach	377
Wprowadzenie	377
Art. 112. Zmiany w KP	379
Art. 113. Zmiany w PodSpDarU	380
Art. 114. Zmiany w PDOFizU	382
Art. 115. Zmiany w PDOPrU	391
Art. 116. Zmiany w FundEmU	394
Art. 117. Zmiany w SysUbSpołU	413
Art. 118. Zmiany w WynKierPodmPrawnU	416
Art. 119. Zmiany w NadzUbezpEmerU	417
Art. 120. Zmiany w ZamPubU	418
Art. 121. Zmiany w VATU	419
Art. 122. Zmiany w PromZatrU	419
Art. 123. Zmiany w PracProgEmerytU	422
Art. 124. Zmiany w IndywKontEmerytU	429
Art. 125. Zmiany w FundInwU	434
Art. 126. Zmiany w NadzRynFinU	443
Art. 127. Zmiany w PIPU	444

Spis treści

Art. 128. Zmiany w RozpReklRzeczFinU	445
Art. 129. Zmiany w DziałUbezpReasU	446
Art. 130. Zmiany w PodInstFinU	449
Art. 131. Zmiany w WynOsKierSpółkU	449
Art. 132. Zmiany w TerroryzmU	450
Rozdział 18. Przepisy przejściowe i końcowe	450
Art. 133. Wyłączenie stosowania ustawy do założycieli i akcjonariuszy pracowniczych towarzystw	450
Art. 134. Stopniowe wprowadzanie obowiązku zawierania umów o zarządzanie PPK	454
Art. 135. Negocjacje dotyczące zawarcia porozumienia w sprawie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia	458
Art. 136. Uczestnicy PPK	460
Art. 137. Rozwiązania szczególne w przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami sektora finansów publicznych	461
Art. 138. Wysokość miesięcznej opłaty za prowadzenie ewidencji PPK	463
Art. 139. Wymóg odpowiedniego doświadczenia w okresie przejściowym	464
Art. 140. Przepis przejściowy w zakresie wydatkowania środków	464
Art. 141. Stosowanie przepisów do umów zakładowych albo umów międzyzakładowych	466
Art. 142. Wymóg osiągnięcia w ciągu kolejnych 12 miesięcy dodatniej stopy zwrotu	467
Art. 143. Przegląd funkcjonowania PPK	468
Art. 144. Wejście w życie	469
B. Projekty przepisów wykonawczych	471
Wprowadzenie	473
1. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... 2018 r. w sprawie wzoru deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego oraz szczegółowego zakresu zawartych w niej danych	475
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... 2018 r. w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych	479

3. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... 2018 r. w sprawie dokumentów, które należy załączyć do oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych	483
4. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... 2019 r. w sprawie opłaty za prowadzenie Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych	485
5. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... 2018 r. w sprawie wysokości opłaty wstępnej za utworzenie i prowadzenie portalu Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz wysokości stawki opłaty rocznej za udział w tym portalu	487
6. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... 2018 r. w sprawie sposobu sporządzania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej, trybu jej przekazywania oraz jej wzoru	489
7. Rozporządzenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z dnia ... 2018 r. w sprawie określenia zakresu danych zawartych w dokumencie płatniczym przekazywanym przez instytucję finansową do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych . .	493
8. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... 2019 r. w sprawie dokumentów dołączanych do oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych	497
Indeks rzeczowy	501