

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych. Komentarz

Wydanie 2.

Spis treści

Przedmowa	XIII
Wykaz skrótów	XV
A. Komentarz	1
Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r. (Dz.U. 2018, poz. 2215)	3
Rozdział 1. Przepisy ogólne	4
Art. 1. Zakres przedmiotowy	4
Art. 2. Objaśnienie wyrażeń ustawowych	7
Art. 3. Założenia ustawy	20
Art. 4. Oświadczenia woli	24
Art. 5. Ustanowienie pełnomocnika podmiotu zatrudniającego	30
Art. 6. Dwa rodzaje umów nazwanych	31
Rozdział 2. Umowa o zarządzanie PPK	33
Art. 7. Strony umowy o zarządzanie PPK, gwarancja po- wszechności systemu	33
Art. 8. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	47
Art. 9. Umowa z funduszami zdefiniowanej daty	52
Art. 10. Zakres umowy o zarządzanie PPK	54
Art. 11. Obowiązek wpisu umowy do ewidencji PPK	62
Art. 12. Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK	62
Art. 13. Wyłączenie stosowania	68
Rozdział 3. Umowa o prowadzenie PPK	75
Art. 14. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK, informacja o warunkach uczestnictwa w PPK	75
Art. 15. Wyłączenie obowiązku zawarcia umowy o prowadze- nie PPK ze względu na wiek	79
Art. 16. Okres zatrudnienia	83
Art. 17. Powstanie z mocy prawa stosunku prawnego wyni- kającego z umowy o prowadzenie PPK	86
Art. 18. Zatrudnienie przez różne podmioty, wielość umów o prowadzenie PPK	88
Art. 19. Oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie PPK	89
Art. 20. Zakres umowy o prowadzenie PPK	94

Art. 21. Wskazanie osób uprawnionych	98
Art. 22. Informacja o zawarciu umowy	99
Art. 23. Zasada dobrowolności uczestnictwa w PPK, deklaracja o rezygnacji	103
Art. 24. Zawieszenie ochrony ubezpieczeniowej	109
Rozdział 4. Wpłaty dokonywane do PPK	110
Art. 25. Finansowanie wpłat podstawowych i dodatkowych	110
Art. 25a. Maksymalny limit wpłat i dopłat	115
Art. 26. Wysokość wpłaty finansowanej przez podmiot zatrudniający	117
Art. 27. Wysokość wpłaty finansowanej przez uczestnika PPK	125
Art. 28. Termin dokonywania wpłat	130
Art. 29. Odesłanie do przepisów Kodeksu cywilnego	132
Art. 30. Rozstrzyganie sporów ze stosunków prawnych przez sądy powszechne	133
Rozdział 5. Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK	137
Art. 31. Wpłata powitalna	137
Art. 32. Dopłata roczna	141
Art. 33. Prawo do jednej dopłaty rocznej, ewidencjonowanie	146
Art. 34. Źródło finansowania dopłaty rocznej	148
Art. 35. Termin ewidencjonowania dopłaty na rachunku PPK	151
Rozdział 6. Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK	152
Art. 36. Prowadzenie rachunku przez fundusz inwestycyjny, emerytalny lub zakład ubezpieczeń	152
Art. 37. Prowadzenie rachunku przez fundusz zdefiniowanej daty	154
Art. 38. Polityka inwestycyjna funduszu	167
Art. 39. Wyłączenie stosowania	172
Art. 40. Konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego	173
Art. 41. Ważność czynności prawnych	176
Art. 42. Obowiązek dostosowania struktury portfela inwestycyjnego	177
Art. 43. Odpowiednie stosowanie przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych	180
Art. 44. Zakres gromadzonych środków	182
Art. 45. Wniosek o dokonanie konwersji lub zamiany	183
Art. 46. Zakazy	186
Art. 47. Ograniczenia reklamy funduszu	189
Art. 48. Informacje dla inwestorów	193

Rozdział 7. Koszty zarządzania PPK	195
Art. 49. Metody obliczania i pobierania wynagrodzenia	195
Art. 50. Koszty działalności funduszu	212
Rozdział 8. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK	217
Art. 51. Zakres nadzoru, organ nadzoru	217
Art. 52. Kwartalna informacja	220
Art. 52a. <i>Okresowe sprawozdania i bieżące informacje</i>	225
Art. 53. Odesłania	226
Rozdział 9. Wyznaczona instytucja finansowa	228
Art. 54. Podmiot będący wyznaczoną instytucją finansową . .	228
Art. 55. Informacja o zamiarze zaprzestania wykonywania zadań	231
Art. 56. Postępowanie w przypadku uporczywego naruszenia przepisów ustawy	235
Art. 57. Zakres informacji ogłaszanych w portalu PPK	237
Rozdział 10. Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych	238
Art. 58. Ewidencja PPK, utworzenie zadania	238
Art. 59. Warunki umieszczenia w ewidencji PPK	243
Art. 60. Oświadczenie o spełnianiu warunków	246
Art. 61. Termin informacji o umieszczeniu w ewidencji PPK	252
Art. 62. Istotne postanowienia umowy o zarządzanie PPK . .	253
Art. 63. Wezwanie do usunięcia nieprawidłowości, decyzja o cofnięciu zezwolenia	257
Art. 64. Postępowanie w przedmiocie przejęcia zarządzania funduszem	264
Art. 65. Powierzenie wykonywania czynności związanych z prowadzeniem ewidencji PPK	267
Art. 66. Administrowanie danymi osobowymi	268
Art. 67. Opłata miesięczna za prowadzenie ewidencji PPK .	270
Art. 68. Rodzaje ewidencji	273
Art. 69. Wniosek o wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK	274
Art. 70. Udostępnianie nowych danych	275
Art. 71. Zakres ewidencji towarzystw funduszy inwestycyj- nych	276
Art. 72. Zakres ewidencji podmiotów zatrudniających	280
Art. 73. Zakres ewidencji umów o zarządzanie PPK	281
Art. 74. Zakres ewidencji uczestników PPK	282
Art. 75. Współpraca z PFR w celu wyjaśnienia ewentualnych różnic w danych	286
Art. 76. Zakres danych uzyskanych z ewidencji	287

Rozdział 11. Portal PPK	290
Art. 77. Cel utworzenia i zadania portalu PPK	290
Art. 78. Prezentacja ofert instytucji finansowych	298
Art. 79. Opłata wstępna, opłata roczna	299
Rozdział 12. Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa	305
Art. 80. Procedura zwrotu środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa	305
Art. 81. Wyplata transferowa	309
Art. 82. Wyplata transferowa w przypadku większej liczby umów o prowadzenie PPK	311
Art. 83. Kwota zwrotu	312
Art. 84. Odpowiednie stosowanie przepisów w przypadku ustania wspólności majątkowej	318
Rozdział 13. Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK	319
Art. 85. Wyplata transferowa w przypadku śmierci uczestnika PPK	319
Art. 86. Zwrot osobom uprawnionym	323
Rozdział 14. Łączenie i likwidacja funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych, w których lokowane są środki gromadzone w PPK, oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami	327
Art. 87. Procedura połączenia funduszy	327
Art. 88. Połączenie funduszy zdefiniowanej daty będących funduszami inwestycyjnymi	336
Art. 89. Przekształcenie funduszu	337
Art. 90. Ogłoszenie o zamiarze połączenia funduszy	338
Art. 91. Połączenie funduszy emerytalnych	343
Art. 92. Zawarcie umowy o przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym	347
Art. 93. Odpowiednie stosowanie ustawy o funduszach inwestycyjnych i ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych	349
Rozdział 15. Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK	350
Art. 94. Zasady rozporządzania środkami zgromadzonymi na rachunku PPK	350
Art. 95. Wyłączenie spod egzekucji	351

Art. 96. Postępowanie ze środkami w przypadku rezygnacji z oszczędzania w PPK	353
Art. 97. Wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK	354
Art. 98. Procedura jednorazowej wypłaty do 100% wartości środków	357
Art. 99. Wypłata środków w ratach	366
Art. 100. Świadczenie małżeńskie	372
Art. 101. Wniosek o wypłatę do 25% środków	376
Art. 102. Wypłata transferowa	382
Art. 103. Forma pieniężna wypłaty	388
Art. 104. Zakres informacji dotyczącej uczestnika PPK, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata	388
Art. 105. Procedura zwrotu środków na wniosek uczestnika PPK	392
Rozdział 16. Przepisy karne	398
Wprowadzenie	398
Art. 106. Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK	398
Art. 107. Niedopełnienie innych obowiązków	403
Art. 108. Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK ..	407
Art. 109. Używanie nazewnictwa bez uprawnień	411
Art. 110. Nielegalna działalność akwizycyjna	412
Art. 110a. <i>Kara pieniężna</i>	415
Art. 111. Podstawa orzekania	416
Rozdział 17. Zmiany w przepisach	416
Wprowadzenie	416
Art. 112. Zmiany w KP	418
Art. 113. Zmiany w PodSpDarU	420
Art. 114. Zmiany w PDOFizU	421
Art. 115. Zmiany w PDOPrU	430
Art. 116. Zmiany w FundEmU	433
Art. 117. Zmiana w SysUbSpołU	453
Art. 118. Zmiany w WynKierPodmPrawn	456
Art. 119. Zmiany w NadzUbezpEmerU	457
Art. 120. Zmiany w ZamPublU	458
Art. 121. Zmiany w VATU	459
Art. 122. Zmiany w PromZatrU	459
Art. 123. Zmiany w PracProgEmerytU	461
Art. 124. Zmiany w IndywKontEmerytU	469
Art. 125. Zmiany w FundInWU	474

Spis treści

Art. 126. Zmiany w NadzRynFinU	483
Art. 127. Zmiany w PIPU	483
Art. 128. Zmiany w RozpReklRzeczFinU	485
Art. 129. Zmiany w DziałUbezpReasU	486
Art. 130. Zmiany w PodInstFinU	489
Art. 131. Zmiany w WynOsKierSpółkU	489
Art. 132. Zmiany w TerroryzmU	490
Rozdział 18. Przepisy przejściowe i końcowe	490
Art. 133. Wyłączenie stosowania ustawy do założycieli i akcjonariuszy pracowniczych towarzystw	490
Art. 134. Stopniowe wprowadzanie obowiązku zawierania umów o zarządzanie PPK	494
Art. 135. Negocjacje dotyczące zawarcia porozumienia w sprawie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia	499
Art. 136. Uczestnicy PPK	501
Art. 137. Rozwiązania szczególne w przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami sektora finansów publicznych	502
Art. 138. Wysokość miesięcznej opłaty za prowadzenie ewidencji PPK	504
Art. 139. Wymóg odpowiedniego doświadczenia w okresie przejściowym	506
Art. 140. Przepis przejściowy w zakresie wydatkowania środków	507
Art. 141. Stosowanie przepisów do umów zakładowych albo umów międzyzakładowych	508
Art. 142. Wymóg osiągnięcia w ciągu kolejnych 12 miesięcy dodatniej stopy zwrotu	509
Art. 143. Przegląd funkcjonowania PPK	510
Art. 144. Wejście w życie	511
B. Akty wykonawcze	513
Wprowadzenie	515
1. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych z dnia 12 czerwca 2019 r. (Dz.U. 2019, poz. 1102)	517
2. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez to-	

warzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń, umieszczone w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych z dnia 13 czerwca 2019 r. (Dz.U. 2019, poz. 1198)	521
3. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie dokumentów dołączanych do oświadczenia o spełnianiu warunków koniecznych do umieszczenia w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych z dnia 5 marca 2019 r. (Dz.U. 2019, poz. 467)	527
4. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie opłaty za prowadzenie Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 4 i 5 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 21 marca 2019 r. (Dz.U. 2019, poz. 613)	533
5. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wysokości opłaty za utworzenie i prowadzenie portalu PPK oraz wysokości stawki opłaty za udział w tym portalu z dnia 22 lutego 2019 r. (Dz.U. 2019, poz. 416)	537
6. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie sporządzania i przekazywania przez wybraną instytucję finansową informacji dotyczącej uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata transferowa z dnia 21 sierpnia 2019 r. (Dz.U. 2019, poz. 1742)	539
7. Rozporządzenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej w sprawie określenia zakresu danych zawartych w dokumencie płatniczym przekazywanym przez instytucję finansową do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz sposobu i trybu przeliczania przekazanych kwot na podstawie wymiaru świadczenia z dnia 21 maja 2019 r. (Dz.U. 2019, poz. 1034)	545
Indeks	551

[Przejdź do księgarni →](#)