

Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych. Komentarz

Wydanie 3.

Przejdź do produktu na ksiegarnia.beck.pl

Spis treści

Przedmowa	XI
Wykaz skrótów	XIII
A. Komentarz	1
Ustawa o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215) Tekst jednolity z dnia 7 lipca 2020 r. (Dz.U. z 2020 r. poz. 1342)	3
Rozdział 1. Przepisy ogólne	3
Art. 1. Zakres przedmiotowy	3
Art. 2. Objaśnienie wyrażeń ustawowych	5
Art. 3. Założenia ustawy	14
Art. 4. Oświadczenia woli	17
Art. 5. Ustanowienie pełnomocnika podmiotu zatrudniającego	21
Art. 6. Dwa rodzaje umów nazwanych	22
Rozdział 2. Umowa o zarządzanie PPK	23
Art. 7. Strony umowy o zarządzanie PPK, gwarancja powszechności systemu	23
Art. 8. Termin zawarcia umowy o zarządzanie PPK	34
Art. 9. Umowa z funduszami zdefiniowanej daty	39
Art. 10. Zakres umowy o zarządzanie PPK	40
Art. 11. Obowiązek wpisu umowy do ewidencji PPK	45
Art. 12. Wypowiedzenie umowy o zarządzanie PPK	45
Art. 13. Wyłączenie stosowania	50
Rozdział 3. Umowa o prowadzenie PPK	54
Art. 14. Zawarcie umowy o prowadzenie PPK, informacja o warunkach uczestnictwa w PPK	54
Art. 15. Wyłączenie obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK ze względu na wiek	58
Art. 16. Okres zatrudnienia	60
Art. 17. Powstanie z mocy prawa stosunku prawnego wynikającego z umowy o prowadzenie PPK	62
Art. 18. Zatrudnienie przez różne podmioty, wielość umów o prowadzenie PPK	63
Art. 19. Oświadczenie o zawartych umowach o prowadzenie PPK	64
Art. 20. Zakres umowy o prowadzenie PPK	68
Art. 21. Wskazanie osób uprawnionych	71
Art. 22. Informacja o zawarciu umowy	72
Art. 23. Zasada dobrowolności uczestnictwa w PPK, deklaracja o rezygnacji	75
Art. 24. Zawieszenie ochrony ubezpieczeniowej	79

Spis treści

Rozdział 4. Wpłaty dokonywane do PPK	79
Art. 25. Finansowanie wpłat podstawowych i dodatkowych	79
Art. 25a. Maksymalny limit wpłat i dopłat	83
Art. 26. Wysokość wpłaty finansowanej przez podmiot zatrudniający	85
Art. 27. Wysokość wpłaty finansowanej przez uczestnika PPK	90
Art. 28. Termin dokonywania wpłat	93
Art. 28a. Zwrot	96
Art. 29. Odesłanie do przepisów Kodeksu cywilnego	98
Art. 30. Rozstrzygnięcie sporów ze stosunków prawnych przez sądy powszechne	99
Rozdział 5. Wpłata powitalna i dopłaty roczne do PPK	101
Art. 31. Wpłata powitalna	101
Art. 32. Dopłata roczna	104
Art. 33. Prawo do jednej dopłaty rocznej, ewidencjonowanie	108
Art. 34. Źródło finansowania dopłaty rocznej	109
Art. 35. Dopłata roczna	111
Rozdział 6. Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK	112
Art. 36. Prowadzenie rachunku przez fundusz inwestycyjny, emerytalny lub zakład ubezpieczeń	112
Art. 37. Prowadzenie rachunku przez fundusz zdefiniowanej daty	114
Art. 38. Polityka inwestycyjna funduszu	123
Art. 39. Wyłączenie stosowania	126
Art. 40. Konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego	126
Art. 41. Ważność czynności prawnych	129
Art. 42. Obowiązek dostosowania struktury portfela inwestycyjnego	129
Art. 43. Odpowiednie stosowanie przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych	131
Art. 44. Zakres gromadzonych środków	132
Art. 45. Wniosek o dokonanie konwersji lub zamiany	133
Art. 46. Zakazy	134
Art. 47. Ograniczenia reklamy funduszu	137
Art. 48. Informacje dla inwestorów	139
Rozdział 7. Koszty zarządzania PPK	140
Art. 49. Metody obliczania i pobierania wynagrodzenia	140
Art. 50. Koszty działalności funduszu	149
Rozdział 8. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK	153
Art. 51. Zakres nadzoru, organ nadzoru	153
Art. 52. Kwartalna informacja	154
Art. 53. Odesłania	158
Rozdział 9. Wyznaczona instytucja finansowa	159
Art. 54. Podmiot będący wyznaczoną instytucją finansową	159
Art. 55. Informacja o zamiarze zaprzestania wykonywania zadań	161

Art. 56. Postępowanie w przypadku uporczywego naruszania przepisów ustawy	164
Art. 57. Zakres informacji ogłaszanych w portalu PPK	165
Rozdział 10. Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych	166
Art. 58. Ewidencja PPK, utworzenie zadania	166
Art. 59. Warunki umieszczenia w ewidencji PPK	169
Art. 60. Oświadczenie o spełnianiu warunków	171
Art. 61. Termin informacji o umieszczeniu w ewidencji PPK	174
Art. 62. Istotne postanowienia umowy o zarządzanie PPK	175
Art. 63. Wezwanie do usunięcia nieprawidłowości, decyzja o cofnięciu zezwolenia	177
Art. 64. Postępowanie w przedmiocie przejścia zarządzania funduszem	180
Art. 65. Powierzenie wykonywania czynności związanych z prowadzeniem ewidencji PPK	182
Art. 66. Administrowanie danymi osobowymi	183
Art. 67. Opłata miesięczna za prowadzenie ewidencji PPK	185
Art. 68. Rodzaje ewidencji	186
Art. 69. Wniosek o wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK	187
Art. 70. Udostępnianie nowych danych	188
Art. 71. Zakres ewidencji towarzystw funduszy inwestycyjnych	189
Art. 72. Zakres ewidencji podmiotów zatrudniających	190
Art. 73. Zakres ewidencji umów o zarządzanie PPK	191
Art. 74. Zakres ewidencji uczestników PPK	192
Art. 75. Współpraca z PFR w celu wyjaśnienia ewentualnych różnic w danych	195
Art. 76. Zakres danych uzyskanych z ewidencji	196
Art. 76a. Zbiorcze zestawienia statystyczne	198
Rozdział 11. Portal PPK	199
Art. 77. Cel utworzenia i zadania portalu PPK	199
Art. 78. Prezentacja ofert instytucji finansowych	204
Art. 79. Opłata wstępna, opłata roczna	204
Rozdział 12. Podział środków w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa	208
Art. 80. Procedura zwrotu środków w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa	208
Art. 81. Wypłata transferowa	211
Art. 82. Wypłata transferowa w przypadku większej liczby umów o prowadzenie PPK	212
Art. 83. Kwota zwrotu	213
Art. 84. Odpowiednie stosowanie przepisów w przypadku ustania wspólności majątkowej	217
Rozdział 13. Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK	218
Art. 85. Wypłata transferowa w przypadku śmierci uczestnika PPK	218
Art. 86. Zwrot osobom uprawnionym	221

Spis treści

Rozdział 14. Łączenie i likwidacja funduszy inwestycyjnych lub funduszy emerytalnych, w których lokowane są środki gromadzone w PPK, oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami	223
Art. 87. Procedura połączenia funduszy	223
Art. 88. Połączenie funduszy zdefiniowanej daty będących funduszami inwestycyjnymi	229
Art. 89. Przekształcenie funduszu	230
Art. 90. Ogłoszenie o zamiarze połączenia funduszy	230
Art. 91. Połączenie funduszy emerytalnych	234
Art. 92. Zawarcie umowy o przejęcie zarządzania funduszem inwestycyjnym	236
Art. 93. Odpowiednie stosowanie ustawy o funduszach inwestycyjnych i ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych	237
Rozdział 15. Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot środków dokonywany na wniosek uczestnika PPK	238
Art. 94. Zasady rozporządzania środkami zgromadzonymi na rachunku PPK	238
Art. 95. Wyłączenie spod egzekucji	239
Art. 96. Postępowanie ze środkami w przypadku rezygnacji z oszczędzania w PPK	240
Art. 97. Wniosek o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK	241
Art. 98. Procedura jednorazowej wypłaty do 100% wartości środków	243
Art. 99. Wypłata środków w ratach	250
Art. 100. Świadczenie małżeńskie	254
Art. 101. Wniosek o wypłatę do 25% środków	257
Art. 102. Wypłata transferowa	261
Art. 103. Forma pieniężna wypłaty	265
Art. 104. Zakres informacji dotyczącej uczestnika PPK, z którego rachunku ma zostać dokonana wypłata	265
Art. 105. Procedura zwrotu środków na wniosek uczestnika PPK	268
Rozdział 16. Przepisy karne	272
Art. 106. Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK	272
Art. 107. Niedopełnienie innych obowiązków	275
Art. 108. Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK	278
Art. 109. Używanie nazewnictwa bez uprawnień	281
Art. 110. Nielegalna działalność akwizycyjna	282
Art. 111. Podstawa orzekania	283
Rozdział 17. Zmiany w przepisach	283
Wprowadzenie	283
Art. 112. (pominięty)	285
Art. 113. (pominięty)	286
Art. 114. (pominięty)	286
Art. 115. (pominięty)	289
Art. 116. (pominięty)	290
Art. 117. (pominięty)	291

Art. 118. (<i>pominięty</i>)	292
Art. 119. (<i>pominięty</i>)	293
Art. 120. (<i>pominięty</i>)	293
Art. 121. (<i>pominięty</i>)	293
Art. 122. (<i>pominięty</i>)	294
Art. 123. (<i>pominięty</i>)	295
Art. 124. (<i>pominięty</i>)	298
Art. 125. (<i>pominięty</i>)	300
Art. 126. (<i>pominięty</i>)	301
Art. 127. (<i>pominięty</i>)	301
Art. 128. (<i>pominięty</i>)	302
Art. 129. (<i>pominięty</i>)	302
Art. 130. (<i>pominięty</i>)	303
Art. 131. (<i>pominięty</i>)	303
Art. 132. (<i>pominięty</i>)	303
Rozdział 18. Przepisy przejściowe i końcowe	303
Art. 133. Wyłączenie stosowania ustawy do założycieli i akcjonariuszy pracowniczych towarzystw	303
Art. 134. Stopniowe wprowadzanie obowiązku zawierania umów o zarzą- dzanie PPK	306
Art. 135. Negocjacje dotyczące zawarcia porozumienia w sprawie odpowied- niej zmiany wynagrodzenia	309
Art. 136. Uczestnicy PPK	311
Art. 137. Rozwiązania szczególnie w przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami sektora finansów publicznych	311
Art. 138. Wysokość miesięcznej opłaty za prowadzenie ewidencji PPK	313
Art. 139. Wymóg odpowiedniego doświadczenia w okresie przejściowym	314
Art. 140. Przepis przejściowy w zakresie wydatkowania środków	314
Art. 141. Stosowanie przepisów do umów zakładowych albo umów między- zakładowych	315
Art. 142. Wymóg osiągnięcia w ciągu kolejnych 12 miesięcy dodatniej stopy zwrotu	316
Art. 143. Przegląd funkcjonowania PPK	316
Art. 144. Wejście w życie	317
B. Akty wykonawcze	319
Wprowadzenie	321
1. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych z dnia 12 czerwca 2019 r. (Dz.U. z 2019 r. poz. 1102)	323
2. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osią- gnięty wynik, pobieranego przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,	

Spis treści

powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne lub zakłady ubezpieczeń, umieszczone w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych z dnia 13 czerwca 2019 r. (Dz.U. z 2019 r. poz. 1198)	327
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. z 2019 r. poz. 467)	333
4. Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie opłaty za prowadzenie Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz realizację obowiązków, w których mowa w art. 8 ust. 4 i 5 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 21 marca 2019 r. (Dz.U. z 2019 r. poz. 613)	339
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. z 2019 r. poz. 416)	341
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. z 2019 r. poz. 1742)	343
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. z 2019 r. poz. 1034)	347
Indeks rzeczowy	351

Przejdź do księgarni →