

U S T A W A

z dnia 2018 r.

o pracowniczych planach kapitałowych¹⁾

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1. Ustawa określa zasady gromadzenia środków w pracowniczych planach kapitałowych, zwanych dalej „PPK”, zawierania umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK, finansowania i dokonywania wpłat do PPK oraz dokonywania wypłat transferowych i wypłat środków zgromadzonych w PPK.

Art. 2. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) dane identyfikujące uczestnika PPK – pierwsze imię, nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;
- 2) dyspozycja – polecenie dokonania wypłaty, wypłaty transferowej albo zwrotu składane wybranej instytucji finansowej;
- 3) dziecko uczestnika PPK– dziecko własne uczestnika PPK, dziecko małżonka uczestnika PPK, dziecko przysposobione przez uczestnika PPK lub jego małżonka, a także dziecko, w sprawie którego toczy się z wniosku uczestnika PPK lub jego małżonka postępowanie

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, ustawę z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawę z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, ustawę z dnia 3 marca 2000 r. o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi, ustawę z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy, ustawę z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy, ustawę z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

- o przysposobienie, lub dziecko znajdujące się pod opieką prawną uczestnika PPK lub jego małżonka;
- 4) fundusz emerytalny – dobrowolny fundusz emerytalny lub pracowniczy fundusz emerytalny w rozumieniu ustawy z organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
 - 5) fundusz inwestycyjny – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, o którym mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - 6) gromadzenie środków – przyjmowanie wpłat podstawowych lub wpłat dodatkowych do PPK, a także wpłaty powitalnej, dopłat rocznych i wypłat transferowych oraz zyski z inwestowania środków zgromadzonych w PPK;
 - 7) grupa kapitałowa – grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650);
 - 8) IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776);
 - 9) instytucja finansowa – towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń, które zostały umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10;
 - 10) konwersja – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa;
 - 11) minimalne wynagrodzenie – wynagrodzenie, o którym mowa w art. 2 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2017 r. poz. 847);
 - 12) NIP – numer identyfikacji podatkowej nadany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz. U. z 2017 r. poz. 869 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 106 i 650);
 - 13) okres zatrudnienia lub zatrudnienie:
 - a) w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. a – okres od dnia nawiązania stosunku pracy do dnia ustania tego stosunku,

- b) w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. b i d – okres od dnia oznaczonego w umowie jako dzień rozpoczęcia jej wykonywania do dnia rozwiązania lub wygaśnięcia tej umowy,
 - c) w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. c – okres od dnia rozpoczęcia wykonywania pracy na rzecz spółdzielni do dnia zakończenia jej wykonywania,
 - d) w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. e – okres od dnia powołania na członka rady nadzorczej do dnia zaprzestania pełnienia tej funkcji;
- 14) organ nadzoru – Komisję Nadzoru Finansowego, o której mowa w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 621, 650 i 685);
- 15) osoba uprawniona – osobę fizyczną wskazaną przez uczestnika PPK, która otrzyma środki zgromadzone przez uczestnika PPK w PPK w przypadku jego śmierci, osobę, o której mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459, z późn. zm.²⁾) lub spadkobiercę uczestnika PPK;
- 16) osoby zatrudnione:
- a) pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 108, 138 i 305), z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładów przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1327 i 1566) oraz młodocianych w rozumieniu przepisów ustawy – Kodeks pracy, zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego,
 - b) osoby wykonujące pracę nakładczą, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
 - c) członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych i spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2017 r. poz. 1560 i 1596),
 - d) osoby fizyczne wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 933 i 1132 oraz z 2018 r. poz. 398 i 650.

ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459, 933 i 1132) stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,

- e) członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji – podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778 oraz z 2018 r. poz. 106, 138 i ...);
- 17) PFR – Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. poz. 2259 oraz z 2017 r. poz. 624, 1491 i 1529);
 - 18) płatnik – płatnika składek, o którym mowa w art. 4 pkt 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
 - 19) podmiot zatrudniający:
 - a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. a,
 - b) nakładcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. b,
 - c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. c,
 - d) zleceniodawcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. d,
 - e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 16 lit. e;
 - 20) portal PPK – system teleinformatyczny, o którym mowa w rozdziale 11;
 - 21) poważne zachorowanie:
 - a) całkowitą niezdolność do pracy w rozumieniu ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1383, 1386 i 2120 oraz z 2018 r. poz. 138), ustaloną w formie orzeczenia przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską Zakładu Ubezpieczeń Społecznych na okres co najmniej 2 lat lub
 - b) umiarkowany lub znaczny stopień niepełnosprawności w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 511), ustalony w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat lub

- c) niepełnosprawność osoby, która nie ukończyła 16 lat, w rozumieniu ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, ustaloną w formie orzeczenia przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności lub
 - d) zdiagnozowanie jednej z niżej wymienionych jednostek chorobowych u osób dorosłych: amputację kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowodzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, chorobę Alzheimera, chorobę Leśniewskiego–Crohna, chorobę neuronu ruchowego (stwardnienie zanikowe boczne), chorobę Parkinsona, dystrofię mięśniową, gruźlicę, niewydolność nerek, stwardnienie rozsiane, chorobę wywołaną przez ludzki wirus upośledzenia odporności (HIV), kardiomiopatię, nowotwór złośliwy, toczeń trzewny układowy, udar mózgu, utratę mowy, słuchu lub wzroku, wrzodziejące zapalenie jelita grubego lub zawał serca lub
 - e) zdiagnozowanie jednej z niżej wymienionych jednostek chorobowych u dziecka: poliomyelitis (choroba Heinego-Medina), zapalenie opon mózgowych, zapalenie mózgu, anemia aplastyczna, przewlekłe aktywne zapalenie wątroby, padaczka, gorączka reumatyczna, nabyta przewlekła choroba serca, porażenie (paraliż), utrata wzroku, głuchota (utrata słuchu), potransfuzyjne zakażenie wirusem HIV, schyłkowa niewydolność nerek, tężec, cukrzyca, łagodny guz mózgu, przeszczepienie narządów, zabieg rekonstrukcyjny zastawek, zabieg rekonstrukcyjny aorty;
- 22) PPE – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449 oraz z 2018 r. poz. ...);
 - 23) PTE – powszechne towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
 - 24) pracownicze towarzystwo emerytalne – pracownicze towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
 - 25) przeniesienie środków – przeniesienie środków znajdujących się na rachunku PPK uczestnika PPK z jednego funduszu emerytalnego do innego funduszu emerytalnego zarządzanego przez to samo PTE lub pracownicze towarzystwo emerytalne;
 - 26) rachunek PPK – zapis w rejestrze lub subrejestrze uczestnika PPK funduszu inwestycyjnego, subfunduszu funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego

prowadzony na zasadach określonych w niniejszej ustawie, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz w ustawie organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;

- 27) rok obrotowy – rok obrotowy w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 9 ustawy o rachunkowości;
- 28) środki – środki finansowe gromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK, inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub subfunduszy funduszy inwestycyjnych lub przeliczane na jednostki rozrachunkowe funduszy emerytalnych;
- 29) towarzystwo funduszy inwestycyjnych – towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 30) trwałe nośniki – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawarty na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 31) ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, o którym mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 32) uczestnik PPK – osobę, w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniająca zawarł umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową lub osobę, która posiada środki w PPK;
- 33) ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2017 poz. 1170, z późn. zm.³⁾);
- 34) ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 56, 106, 138, 650 i 685);
- 35) ustawa o obrocie instrumentami finansowymi – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138);
- 36) ustawa o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych – ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 870 i 1321 oraz z 2018 r. poz. 138, 650 i 685);

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 1089, 1926, i 2102 oraz z 2018 r. poz. 8, 106 i 685)

- 37) wkład własny – wymagane środki pieniężne przeznaczone na zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, które wnioskujący o kredyt deklaruje pokryć ze środków własnych w celu przyznania kredytu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. poz. 819);
- 38) wybrana instytucja finansowa – instytucję finansową, z którą w imieniu i na rzecz uczestnika PPK podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK albo wyznaczoną instytucję finansową;
- 39) wynagrodzenie – podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego;
- 40) wypłata – dokonana na wniosek uczestnika PPK lub osoby uprawnionej wypłatę środków zgromadzonych w PPK na wskazany rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej w przypadku spełnienia warunków określonych w ustawie;
- 41) wypłata transferowa – przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie z jednego rachunku PPK na inny rachunek PPK, na IKE byłego małżonka uczestnika PPK, małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej, na PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika PPK, o której mowa w art. 49 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62, 106, 138, 650 i 685), rachunek lokaty terminowej uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 42) wyznaczona instytucja finansowa – instytucję finansową, o której mowa w rozdziale 9;
- 43) zakład ubezpieczeń – krajowy zakład ubezpieczeń, zagraniczny zakład ubezpieczeń lub oddział, o których mowa w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

- 44) zamiana – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym subfunduszu funduszu inwestycyjnego i nabycie jednostek uczestnictwa w innym subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa;
- 45) ZUS – Zakład Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w rozdziale 7 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
- 46) zwrot – wycofanie środków zgromadzonych w PPK przed osiągnięciem przez uczestnika PPK 60 roku życia na wniosek uczestnika PPK, byłego małżonka uczestnika PPK, małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej;
- 47) zdefiniowana data funduszu – rok, w którym wiek 60 lat osiąągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których dany fundusz zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 lub art. 39, jest właściwy;
- 48) część udziałowa – część aktywów funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 lub art. 39, która jest lokowana w następujące udziałowe instrumenty finansowe:
 - a) akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe,
 - b) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji,
 - c) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 56, 106 i 138), których bazę stanowią prawa majątkowe wymienione w lit. a - b lub indeksy akcji,
 - d) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a-c;
- 49) część dłużna – część aktywów funduszu inwestycyjnego, która jest lokowana w instrumenty dłużne, w szczególności w:
 - a) instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych,

- b) obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe,
- c) inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu,
- d) depozyty bankowe,
- e) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych, których bazę stanowią prawa majątkowe wymienione w lit. a-c, indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe,
- f) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w lit. a – e.

Art. 3. 1. PPK jest tworzony w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60 roku życia.

2. Środki gromadzone w ramach PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK, z zastrzeżeniem art. 99.

3. W zakresie nieuregulowanym ustawą zasady zarządzania środkami zgromadzonymi na rachunkach określają przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych.

Art. 4. 1. W sprawach dotyczących PPK uczestnik PPK składa oświadczenia woli w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich na trwałym nośniku wybranej instytucji finansowej.

2. Uczestnik PPK jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zaistnienia zmiany danych, informować wybraną instytucję finansową o każdorazowej zmianie danych identyfikujących uczestnika PPK.

3. Przepisy ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio po ustaniu zatrudnienia.

4. W przypadku połączenia, podziału podmiotu zatrudniającego, albo zbycia przez podmiot zatrudniający prowadzonego przez niego innego podmiotu zatrudniającego w całości albo jego zorganizowanej części, uczestnik PPK składa oświadczenia woli wybranej instytucji finansowej.

5. W przypadku likwidacji podmiotu zatrudniającego uczestnik PPK składa oświadczenia woli za pośrednictwem likwidatora lub bezpośrednio wybranej instytucji finansowej. Likwidator jest obowiązany do powiadomienia uczestników PPK o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK w związku z likwidacją podmiotu zatrudniającego, w terminie 30 dni od dnia otwarcia likwidacji .

6. W przypadku upadłości podmiotu zatrudniającego uczestnik PPK składa oświadczenia woli za pośrednictwem syndyka lub bezpośrednio wybranej instytucji finansowej. Syndyk jest obowiązany do powiadomienia uczestników PPK o sposobie składania oświadczenia woli w sprawach dotyczących PPK w związku z upadłością podmiotu zatrudniającego, w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia upadłości.

Art. 5. 1. Podmiot zatrudniający, który nie ma siedziby lub miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, może uzgodnić z osobą zatrudnioną, w formie umowy zawartej na piśmie pod rygorem nieważności, że spoczywające na nim obowiązki wynikające z ustawy, będą wypełniane w jego imieniu przez tę osobę zatrudnioną w okresie jej zatrudnienia w tym podmiocie zatrudniającym w jego oddziale lub przedstawicielstwie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli podmiot zatrudniający posiada oddział lub przedstawicielstwo na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Jeżeli podmiot zatrudniający, o którym mowa w ust. 1, zatrudnia więcej niż jedną osobę zatrudnioną, umowę o wypełnianiu obowiązków wynikających z ustawy może zawrzeć tylko z jedną wybraną osobą zatrudnioną.

Art. 6. Określenia „pracowniczy plan kapitałowy” lub „PPK” mogą być używane wyłącznie do określenia planów uregulowanych w ustawie.

Rozdział 2

Umowa o zarządzanie PPK

Art. 7. 1. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK, jeżeli zatrudnia co najmniej jedną osobę zatrudnioną, w imieniu której, zgodnie z przepisami rozdziału 3, jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK.

2. Umowa o zarządzanie PPK jest zawierana z instytucją finansową w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.

3. Podmiot zatrudniający, w porozumieniu z zakładową organizacją związkową działającą w tym podmiocie zatrudniającym, wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK, w szczególności na podstawie oceny proponowanych

przez tę instytucję finansową warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, efektywności w zarządzaniu aktywami i doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi, mając na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

4. Jeżeli w podmiocie zatrudniającym nie działa zakładowa organizacja związkowa, podmiot zatrudniający wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK, w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym.

5. Umowa o zarządzanie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki oferowane przez instytucję finansową w portalu PPK w dniu zawarcia tej umowy.

Art. 8. 1. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK w terminie 10 dni roboczych od dnia, w którym w stosunku do pierwszej osoby zatrudnionej jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie PPK, zgodnie z art. 16 .

2. Do ostatniego dnia każdego kwartału danego roku kalendarzowego ZUS udostępnia PFR informację zawierającą nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej płatników, będących podmiotami zatrudniającymi, którzy w poprzednim roku kalendarzowym deklarowali składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe za osoby zatrudnione.

3. Informacja, o której mowa w ust. 2, zawiera dane, o których mowa w ust. 2, zgodnie ze stanem odpowiednio na dzień 31 maja, 31 sierpnia, 30 listopada i ostatni dzień lutego każdego roku za kwartał poprzedni , identyfikujące podmioty zatrudniające, które w danym okresie deklarowały składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe za osoby zatrudnione.

4. PFR weryfikuje dane zawarte w informacji, o której mowa w ust. 2, z danymi dotyczącymi podmiotów zatrudniających zawartymi w ewidencji PPK, o której mowa w rozdziale 10.

5. W przypadku, gdy w wyniku dokonanej weryfikacji, o której mowa w ust. 4, okaże się, że podmiot zatrudniający nie dopełnił obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w terminie, o którym mowa w ust. 1, PFR wzywa na piśmie podmiot zatrudniający do zawarcia umowy o zarządzanie PPK z wyznaczoną instytucją finansową w terminie do 30 dni od dnia otrzymania wezwania. Wezwanie uznaje się za skuteczne w momencie zwrotnego potwierdzenia na piśmie lub poprzez dostarczenie listem zwykłym po bezskutecznej dwukrotnej próbie dostarczenia pisma za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.

6. W wezwaniu, o którym mowa w ust. 5, PFR informuje jednocześnie podmiot zatrudniający o sankcji z tytułu nie zawarcia umowy o zarządzanie PPK, o której mowa w art. 100.

Art. 9. 1. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie PPK z jedną instytucją finansową, z uwzględnieniem art. 12.

2. W przypadku:

- 1) nabycia przez podmiot zatrudniający innego podmiotu zatrudniającego w całości lub jego zorganizowanej części,
 - 2) połączenia podmiotów zatrudniających prowadzących PPK
- podmiot zatrudniający zawiera, w terminie 7 dni od dnia nabycia lub połączenia, umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych, z tą samą instytucją finansową, z którą zawarta została przez podmiot zatrudniający umowa o zarządzanie PPK.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, art. 13 ust. 1 pkt 1 i art. 18 stosuje się odpowiednio.

Art. 10. 1. Umowa o zarządzanie PPK określa w szczególności:

- 1) strony umowy, w tym instytucję finansową, z którą zostaje zawarta umowa;
- 2) nazwę funduszy zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 lub art. 39, zarządzanych przez instytucję finansową, o której mowa w pkt 1, w jakich mogą być lokowane środki gromadzone w PPK;
- 3) warunki i tryb zawierania przez podmiot zatrudniający umów o prowadzenie PPK;
- 4) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w pkt 2;
- 5) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty i wypłaty transferowej;
- 6) wysokość wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający dla poszczególnych grup osób zatrudnionych i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
- 7) sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
- 8) maksymalną wysokość kosztów zarządzania PPK i opłat obciążających uczestnika PPK oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy;
- 9) warunki zmiany umowy;
- 10) warunki i okres wypowiedzenia umowy;

11) warunki konwersji, zamiany lub przeniesienia środków.

2. W przypadku zawarcia umowy o zarządzanie PPK z zakładem ubezpieczeń umowa określa także:

- 1) wysokość sumy ubezpieczenia;
- 2) wysokość składki ochronnej, z zastrzeżeniem art. 45 ust. 2;
- 3) niepotrącanie kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków zgromadzonych w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym w przypadku niedokonywania wpłat lub zawieszenia dokonywania wpłat na podstawie art. 23.

Art. 11. Umowa o zarządzanie PPK podlega wpisowi do ewidencji PPK, o której mowa w rozdziale 10.

Art. 12. 1. Podmiot zatrudniający może wypowiedzieć umowę o zarządzanie PPK, jeżeli zawarł umowę o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, podmiot zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową, zawiera w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej w podmiocie zatrudniającym umowę o prowadzenie PPK, jeżeli osoba zatrudniona miała zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową.

Art. 13. 1. Przepisów ustawy nie stosuje się w odniesieniu do:

- 1) podmiotu zatrudniającego, który prowadzi PPE i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, jeżeli do PPE przystąpiło co najmniej 50% osób zatrudnionych w danym podmiocie zatrudniającym z uwzględnieniem ust. 3;
- 2) mikroprzedsiębiorcy, o którym mowa w art. 104 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2017 r. poz. 2168, 2290 i 2486 oraz z 2018 r. poz. 107), jeżeli w terminie 60 dni od dnia zatrudnienia pierwszej osoby zatrudnionej, wszystkie osoby zatrudnione złożą podmiotowi zatrudniającemu deklarację, o której mowa w art. 23 ust. 2. Przepis art. 23 ust. 5 stosuje się odpowiednio;
- 3) osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej.

2. Przepisy ustawy stosuje się do podmiotu zatrudniającego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, począwszy od dnia:

- 1) zawieszenia naliczania i odprowadzania składek podstawowych do PPE powyżej 90 dni;

- 2) ograniczenia wysokości odprowadzanych składek podstawowych do PPE poniżej 3,5% wynagrodzenia;
- 3) likwidacji PPE;
- 4) powstania opóźnienia w odprowadzaniu składek podstawowych do PPE powyżej 90 dni.

3. Podmiot zatrudniający, który zawarł umowę o zarządzanie PPK oraz umowy o prowadzenie PPK, a następnie utworzył PPE i odprowadza składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia, może, w porozumieniu z zakładową organizacją związkową działającą w podmiocie zatrudniającym, nie finansować, od miesiąca następującego po miesiącu, w którym PPE został zarejestrowany przez organ nadzoru, wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych do PPK za osoby zatrudnione, które przystąpiły do PPE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, dopłata roczna do PPK, o której mowa w art. 32, nie przysługuje.

Rozdział 3

Umowa o prowadzenie PPK

Art. 14. 1. Podmiot zatrudniający zawiera w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej w podmiocie zatrudniającym umowę o prowadzenie PPK. Lista osób zatrudnionych stanowi załącznik do umowy o prowadzenie PPK, którego zmiana nie stanowi zmiany umowy o prowadzenie PPK.

2. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana z instytucją finansową, z którą podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK.

3. Zawieranie przez podmiot zatrudniający umów o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych w podmiocie zatrudniającym nie stanowi:

- a) działalności maklerskiej w rozumieniu art. 69 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- b) działalności w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486),
- c) działalności pośrednictwa w rozumieniu art. 32 ustawy o funduszach inwestycyjnych.

4. Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK podmiot zatrudniający może poinformować osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i

uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z udziałem w PPK.

Art. 15. 1. Podmiot zatrudniający nie zawiera umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70 rok życia.

2. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej w podmiocie zatrudniającym, która ukończyła 55 rok życia i nie ukończyła 70 roku życia, wyłącznie na jej wniosek, z zastrzeżeniem ust. 3. Podmiot zatrudniający jest obowiązany do poinformowania osoby zatrudnionej, o której mowa w zdaniu pierwszym, o możliwości złożenia wniosku.

3. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, o której mowa w ust. 2, jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia, osoba ta była zatrudniona w tym podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej trzy miesiące.

Art. 16. 1. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin trzech miesięcy zatrudnienia, chyba że osoba zatrudniona zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK na podstawie pisemnej deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu, o której mowa w art. 23 ust. 2.

2. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 1, wlicza się okresy zatrudnienia z okresu 12 miesięcy poprzedzających ten okres, które miały miejsce w podmiocie zatrudniającym, a także okresy zatrudnienia w innych podmiotach zatrudniających, jeżeli z mocy odrębnych przepisów podmiot zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez podmiot poprzednio zatrudniający tę osobę.

3. W przypadku osób wykonujących pracę nakładczą do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 1, wlicza się okres zatrudnienia u poprzedniego pracodawcy, jeżeli zmiana pracodawcy nastąpiła na zasadach określonych w art. 23¹ ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.

Art. 17. Jeżeli podmiot zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK w terminie wskazanym w art. 16 ust. 1, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z umowy

o prowadzenie PPK pomiędzy osobą zatrudnioną a instytucją finansową, z którą podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z umowy o zarządzanie PPK.

Art. 18. Uczestnik PPK może w tym samym czasie być stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK.

Art. 19. 1. W terminie 7 dni po upływie terminu, o którym mowa w art. 16 ust. 1, uczestnik PPK składa podmiotowi zatrudniającemu oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK. Oświadczenie zawiera oznaczenie instytucji finansowych, z którymi zawarto takie umowy.

2. Podmiot zatrudniający, niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK, informuje uczestnika PPK, który złożył oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych w PPK, na rachunek PPK uczestnika PPK w PPK prowadzony przez wybraną instytucję finansową.

3. W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 2, uczestnik PPK informuje na piśmie podmiot zatrudniający o braku zgody na złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 2.

4. Podmiot zatrudniający składa, w imieniu uczestnika PPK i za pośrednictwem wybranej instytucji finansowej, wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych w PPK, do instytucji finansowej.

Art. 20. 1. Umowa o prowadzenie PPK określa w szczególności:

- 1) strony umowy, w tym wybraną instytucję finansową;
- 2) dane identyfikujące uczestnika PPK;
- 3) sposób deklarowania wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK i sposób zmiany wysokości tych wpłat;
- 4) nazwy funduszy zdefiniowanej daty zarządzanych przez wybraną instytucję finansową, o której mowa w pkt 1, w jakich mogą być lokowane środki gromadzone w PPK;
- 5) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w pkt 4;
- 6) sposób składania deklaracji w sprawie podziału wpłat dokonywanych do PPK pomiędzy poszczególne fundusze zdefiniowanej daty, o których mowa w pkt 4;
- 7) sposób zmiany funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w pkt 5;
- 8) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty i wypłaty transferowej;

- 9) terminy i tryb rezygnacji z oszczędzania w PPK;
- 10) sposób składania dyspozycji dotyczących środków gromadzonych w PPK;
- 11) zakres, częstotliwość i formę informowania uczestnika PPK o środkach zgromadzonych w PPK;
- 12) maksymalną wysokość kosztów zarządzania PPK i opłat obciążających uczestnika PPK oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy.

2. W przypadku zawarcia umowy o prowadzenie PPK z zakładem ubezpieczeń umowa określa także:

- 1) wysokość sumy ubezpieczenia;
- 2) wysokość składki ochronnej, z zastrzeżeniem art. 45 ust. 2;
- 3) niepotrącanie kosztów ochrony ubezpieczeniowej ze środków zgromadzonych w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym w przypadku niedokonywania wpłat lub zawieszenia dokonywania wpłat na podstawie art. 23.

Art. 21. 1. Uczestnik PPK może wskazać w pisemnej dyspozycji złożonej wybranej instytucji finansowej imiennie jedną lub więcej osób uprawnionych, na rzecz których ma nastąpić, po jego śmierci, wypłata środków niewykorzystanych zgodnie z przepisami rozdziału 13.

2. Jeżeli wskazano kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po śmierci uczestnika, a nie oznaczono ich udziału w tych środkach, uważa się, że udziały tych osób są równe.

3. Uczestnik PPK może w każdym czasie zmienić poprzednią dyspozycję, wskazując inne osoby uprawnione do otrzymania środków po jego śmierci zamiast lub oprócz osób, o których mowa w ust. 1, jak również oznaczając w inny sposób udział wskazanych osób w tych środkach, albo odwołać poprzednią dyspozycję, nie wskazując żadnych innych osób.

4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci uczestnika PPK staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią uczestnika PPK. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że uczestnik PPK zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

Art. 22. 1. Niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK wybrana instytucja finansowa udostępnia uczestnikowi PPK w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, informację o zawarciu umowy o prowadzenie PPK.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera w szczególności:

- 1) dane wybranej instytucji finansowej;
- 2) dane podmiotu zatrudniającego, który zawarł umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz uczestnika PPK;
- 3) określenie wysokości wpłat podstawowych;
- 4) określenie wysokości wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający;
- 5) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez uczestnika PPK wpłaty dodatkowej oraz sposób jej deklarowania;
- 6) wskazanie właściwych przepisów podatkowych dotyczących gromadzonych środków;
- 7) opis:
 - a) zasad wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK środków,
 - b) trybu zmiany deklaracji, o której mowa w art. 23 ust. 2 lub art. 27 ust. 4, konsekwencji, w tym finansowych, tych zmian i warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK,
 - c) praw osoby uprawnionej w przypadku śmierci uczestnika PPK,
 - d) możliwości zadysponowania przez uczestnika PPK prawami do zgromadzonych środków oraz trybu składania takich dyspozycji;
- 8) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK określonych w umowie o prowadzenie PPK.

3. Wybrana instytucja finansowa przekazuje uczestnikowi PPK w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub na wniosek uczestnika PPK na piśmie, informację o warunkach wypłaty środków gromadzonych w PPK w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym uczestnik PPK osiągnie 60 rok życia.

4. Wybrana instytucja finansowa przekazuje uczestnikowi PPK w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub na wniosek uczestnika PPK na piśmie roczną informację o wysokości zgromadzonych środków w PPK, o wysokości wpłat dokonanych na rachunek PPK uczestnika PPK w PPK w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na rachunku PPK uczestnika PPK w poprzednim

roku kalendarzowym, w terminie do ostatniego dnia lutego za rok poprzedni. Przepisu art. 91 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych nie stosuje się.

Art. 23. 1. Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne.

2. Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK na podstawie pisemnej deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu. Rezygnacja z dokonywania wpłat nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK.

3. O złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, podmiot zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji, informuje wybraną instytucję finansową.

4. Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył deklarację, o której mowa w ust. 2.

5. Co cztery lata, w terminie do ostatniego dnia lutego, podmiot zatrudniający ma obowiązek poinformowania uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, o ponownym dokonywaniu wpłat, o którym mowa w ust. 6.

6. Co cztery lata, od dnia 1 kwietnia, podmiot zatrudniający ponownie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, przed tą datą. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.

7. Podmiot zatrudniający informuje wybraną instytucję finansową o ponownym dokonywaniu wpłat, o którym mowa w ust. 6.

8. Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat, jeżeli uczestnik PPK po dniu złożenia deklaracji, o której mowa w ust. 2, a przed datą, o której mowa w ust. 6, ukończył 70 rok życia.

9. Podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który po dniu złożenia deklaracji, o której mowa w ust. 2, a przed datą, o której mowa w ust. 5, ukończył 55 rok życia, wyłącznie na wniosek uczestnika PPK złożony do ostatniego dnia lutego roku kalendarzowego, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do ponownego dokonywania wpłat.

10. Uczestnik PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu, na piśmie wniosek o dokonywanie wpłat do PPK, z zastrzeżeniem ust. 8. Przepis ust. 2 stosuje się odpowiednio.

11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, wpłat do PPK dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po upływie miesiąca, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK.

12. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, wzór deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat, o której mowa w ust. 2, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia sprawności przebiegu procesu składania deklaracji.

Art. 24. 1. W przypadku złożenia przez uczestnika PPK deklaracji, o której mowa w art. 23 ust. 2, w przypadku umów o zarządzanie PPK zawartych z zakładem ubezpieczeń ochrona ubezpieczeniowa ulega zawieszeniu.

2. W okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, o której mowa w ust. 1, zakład ubezpieczeń jest zobowiązany do zarządzania środkami uczestnika PPK zgromadzonymi w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Z tytułu zarządzania środkami zakładowi ubezpieczeń przysługuje wynagrodzenie ze środków zgromadzonych w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

3. W przypadku zajścia wypadku ubezpieczeniowego w okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej zakład ubezpieczeń zobowiązany jest do wypłaty wyłącznie środków zgromadzonych w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Rozdział 4

Wpłaty dokonywane do PPK

Art. 25. 1. Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK finansują wpłaty podstawowe z własnych środków.

2. Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK mogą zadeklarować finansowanie wpłat dodatkowych.

3. Wysokość wpłat podstawowych i dodatkowych określa się procentowo od wynagrodzenia uczestnika PPK.

4. Podmiot zatrudniający i uczestnik PPK, w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy (Dz. U. z 2017 r. poz. 842), nie finansują wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, uczestnik PPK może, w deklaracji składanej podmiotowi zatrudniającemu, zadeklarować finansowanie przez siebie wpłaty podstawowej i wpłaty dodatkowej.

Art. 26. 1. Wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający wynosi 1,5% wynagrodzenia.

2. Podmiot zatrudniający może zadeklarować w umowie o zarządzanie PPK dokonywanie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia.

3. Wpłata dodatkowa, o której mowa w ust. 2, może być różnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy, obowiązujących w podmiocie zatrudniającym. Przepis art. 16 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

4. Podmiot zatrudniający może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania w formie zmiany umowy o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK. Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.

5. Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Art. 27. 1. Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK wynosi 2% wynagrodzenia, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty 2 100 złotych.

3. Uczestnik PPK może zadeklarować wpłatę dodatkową w wysokości do 2% wynagrodzenia.

4. Wysokość wpłaty podstawowej, o której mowa w ust. 2, lub wpłaty dodatkowej uczestnik PPK określa w deklaracji składanej podmiotowi zatrudniającemu. Podmiot zatrudniający ma obowiązek poinformowania uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej.

5. Podmiot zatrudniający odmawia przyjęcia deklaracji, o której mowa w ust. 4, w zakresie wpłaty podstawowej, o której mowa w ust. 2, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte w tym podmiocie zatrudniającym przekracza kwotę, o której mowa w ust. 2.

6. Uczestnik PPK może w formie zmiany deklaracji:

- 1) zmienić wysokość wpłaty podstawowej, o której mowa w ust. 2, lub wpłaty dodatkowej lub
- 2) zrezygnować z dokonywania wpłaty dodatkowej.

7. Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył zmianę deklaracji.

8. Zmieniona wysokość wpłaty podstawowej, o której mowa w ust. 2, obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik PPK złożył deklarację, do końca roku kalendarzowego, w którym deklaracja została złożona.

9. Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

Art. 28. Wpłat dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK, a w przypadku, o którym mowa w art. 15 ust. 3 – począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin trzech miesięcy od dnia zatrudnienia. Przepisy art. 16 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

Art. 29. 1. Podmiot zatrudniający jest obowiązany do obliczenia i dokonania wpłat do wybranej instytucji finansowej finansowanych przez ten podmiot oraz do obliczenia, pobrania od uczestnika PPK i dokonania wpłat do wybranej instytucji finansowej finansowanych przez uczestnika.

2. Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający są obliczane oraz wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są obliczane i pobierane od uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający.

3. Wpłaty, o których mowa w ust. 2, dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. Jeżeli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż jeden miesiąc, wpłaty, o których mowa w ust. 2, należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.

5. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, wzór informacji dotyczącej przekazywania przez podmiot zatrudniający informacji o wpłatach dokonanych do wybranej instytucji finansowej, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia sprawności przebiegu procesu dokonywania wpłat.

Art. 30. 1. Do wpłat dokonywanych do PPK, w zakresie nieuregulowanym w ustawie, stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

2. Roszczenia z tytułu wpłat ulegają przedawnieniu po upływie 5 lat, licząc od dnia, w którym wpłaty stały się wymagalne.

3. Bieg przedawnienia roszczeń, o których mowa w ust. 2, nie rozpoczyna się, a rozpoczęty ulega zawieszeniu także w okresie zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym, który jest obowiązany do dokonywania wpłat.

Art. 31. 1. Spory ze stosunków prawnych dotyczące obowiązków wynikających z ustawy oraz umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK rozstrzygają sądy powszechne właściwe dla miejsca zamieszkania uczestnika PPK lub siedziby podmiotu zatrudniającego, który zawarł te umowy, a w przypadku braku siedziby podmiotu zatrudniającego w Rzeczypospolitej Polskiej – sąd właściwy dla dzielnicy Śródmieście miasta stołecznego Warszawy.

2. Prawo wnoszenia powództwa na rzecz uczestników PPK w sprawach, o których mowa w ust. 1, przysługuje także wybranej instytucji finansowej.

3. Za zgodą uczestnika PPK, wybrana instytucja finansowa może uczestniczyć w postępowaniu przed sądem w sprawach, o których mowa w ust. 1.

4. W przypadkach, o których mowa w ust. 2-3, do wybranej instytucji finansowej stosuje się odpowiednio przepisy art. 55-60 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2018 r. poz. 155, 318 i 650).

Rozdział 5

Dopłaty roczne do PPK

Art. 32. 1. Z tytułu oszczędzania w PPK w danym roku kalendarzowym uczestnik PPK otrzymuje dopłatę roczną do PPK w wysokości 240 zł, zwaną dalej „dopłatą roczną”.

2. Dopłata roczna przysługuje uczestnikowi PPK, który w danym roku kalendarzowym zgromadził na rachunku PPK w PPK wpłaty w wysokości równej co najmniej kwocie wpłat podstawowych, należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w tym roku, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. Przepisu ust. 2 nie stosuje się do uczestnika PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2.

4. Dopłata roczna przysługuje uczestnikowi PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2, po przeprowadzeniu weryfikacji, o której mowa w art. 54 ust. 3 pkt 5, na podstawie informacji przekazanych przez ZUS, o której mowa w art. 34 ust. 3.

5. Jeżeli w wyniku weryfikacji, o której mowa w art. 54 ust. 3 pkt 5, okaże się, że uczestnik PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2, osiągał łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające kwotę określoną w art. 27 ust. 2 i jednocześnie wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez tego uczestnika PPK wynosiła mniej niż 2% tego wynagrodzenia, dopłata roczna uczestnikowi PPK nie przysługuje.

6. Przy ustalaniu uprawnienia do dopłaty rocznej uwzględnia się kwoty wpłat zewidencjonowanych w danym roku kalendarzowym na wszystkich rachunkach PPK prowadzonych dla uczestnika PPK w różnych PPK.

Art. 33. 1. Za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK.

2. Jeżeli uczestnik PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, dopłata roczna podlega zewidencjonowaniu na rachunku PPK prowadzonym na podstawie umowy o prowadzenie PPK, która została zawarta w jego imieniu najpóźniej.

3. Jeżeli tego samego dnia zawarto w imieniu uczestnika PPK więcej niż jedną umowę o prowadzenie PPK, dopłatę ewidencjonuje się na rachunku PPK, na którym wartość zgromadzonych środków jest większa.

Art. 34. 1. Dopłata roczna finansowana jest z Funduszu Pracy.

2. W terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku PFR przekazuje ministrowi właściwemu do spraw pracy informację o liczbie uczestników, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za rok poprzedni.

3. Informacja, o której mowa w ust. 2, sporządzana jest na podstawie danych zawartych w ewidencji PPK, o której mowa w rozdziale 10 oraz informacji zgromadzonych na kontach ubezpieczonych i na kontach płatników składek, o których mowa w art. 33 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, przekazywanych przez ZUS do PFR do końca stycznia każdego roku kalendarzowego.

4. Kwotę dopłaty rocznej minister właściwy do spraw pracy przekazuje na rachunek PPK uczestnika PPK za pośrednictwem PFR, w terminie do dnia 31 marca każdego roku.

Art. 35. Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, nie później niż do dnia 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje dopłata roczna.

Rozdział 6

Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki w PPK

Art. 36. 1. Fundusz inwestycyjny lub fundusz emerytalny zarządzany przez wybraną instytucję finansową ewidencjonuje dokonane wpłaty, dopłaty roczne, przyjęte i dokonane wypłaty transferowe, wypłatę oraz inne operacje na rachunku PPK.

2. Fundusz inwestycyjny lub fundusz emerytalny prowadzi rachunki PPK uczestników PPK w taki sposób, aby możliwe było wyodrębnienie wpłat dokonanych przez podmiot zatrudniający, osobę zatrudnioną oraz wpłaty, o której mowa w art. 129, zwaną dalej „wpłatą powitalną” i dopłat rocznych.

Art. 37. 1. Fundusz inwestycyjny lub fundusz emerytalny lokuje środki zgromadzone w PPK zgodnie z przepisami ustawy oraz interesem uczestników PPK, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego określonych w ustawie o funduszach inwestycyjnych, w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych i w ustawie o działalności ubezpieczeniowej.

2. Aktywa funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego mogą być lokowane w aktywach denominowanych w złotych lub w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej lub stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju.

3. Łączna wartość lokat aktywów funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30% wartości tych aktywów.

4. Do lokat funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i art. 39, stosuje się przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych w zakresie funduszu inwestycyjnego otwartego, o ile przepisy niniejszego rozdziału nie stanowią inaczej.

5. Do lokat funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i art. 39, nie stosuje się art. 107 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy o funduszach inwestycyjnych.

6. Aktywa funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i art. 39, mogą być lokowane w prawa majątkowe, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od oznaczonych co do gatunku rzeczy, określonych rodzajów energii, mierników i limitów wielkości produkcji lub emisji zanieczyszczeń, dopuszczone do obrotu na giełdach towarowych.

7. Do lokat, o których mowa w ust. 6, stosuje się odpowiednio przepisy o dokonywaniu lokat w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, przez specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte.

8. Fundusz zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i art. 39, może dokonywać lokat w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

9. Do lokat, o których mowa w ust. 8, nie stosuje się przepisów art. 93 ust. 4 pkt 2, art. 93 ust. 6 i art. 101 ust. 1 pkt 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych.

10. Łączna wartość lokat, będących przedmiotem krótkiej sprzedaży w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych, papierów wartościowych lub zbywalnych praw majątkowych, reprezentujących prawa do metali szlachetnych, lokat, o których mowa w ust. 5, 6 i 8 oraz lokat, o których mowa w art. 93 ust. 1 pkt 5 ustawy o funduszach inwestycyjnych, nie może przekroczyć 10% wartości aktywów funduszu inwestycyjnego. Fundusz zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i art. 39, nie może lokować więcej niż 1% wartości swoich aktywów w żadną z lokat, o których mowa w niniejszym ustępie, emitowaną przez jeden podmiot.

11. Dokonując krótkiej sprzedaży w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz zawierając umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, fundusz zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i art. 39, uwzględnia bezwzględną wartość pozycji w limitach inwestycyjnych, o których mowa w ust. 10.

12. Do funduszu zdefiniowanej daty nie stosuje się przepisów art. 246 ust. 1 pkt 4 ustawy o funduszach inwestycyjnych.

13. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych może określić, w drodze rozporządzenia, szczegółowe zasady i ograniczenia dokonywania inwestycji, o których mowa w ust. 1, w celu zapewnienia bezpieczeństwa zainwestowanych środków oraz w celu zapobieżenia nadmiernego obciążania funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 i art. 39, zarządzanego przez instytucję finansową pośrednimi kosztami związanymi z lokatami w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa

emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą.

Art. 38. 1. Wybrana instytucja finansowa jest obowiązana zarządzać funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie ograniczeń poziomu ryzyka inwestycyjnego, o którym mowa w art. 40 ust. 1, stosującymi odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników PPK, zwanymi dalej „funduszami zdefiniowanej daty”.

2. Polityka inwestycyjna funduszu zdefiniowanej daty uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika PPK tego funduszu.

Art. 39. Przepisu art. 38 ust. 1 nie stosuje się, jeżeli wybrana instytucja finansowa zarządza co najmniej jednym funduszem inwestycyjnym, w którym wydzielono subfundusze w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie ograniczeń poziomu ryzyka inwestycyjnego, o którym mowa w art. 40 ust. 1, stosujące odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników PPK, będące funduszami zdefiniowanej daty. Przepis art. 38 ust. 2 i art. 40 stosuje się odpowiednio do poszczególnych subfunduszy tego funduszu inwestycyjnego.

Art. 40. .1. Polityka inwestycyjna funduszu zdefiniowanej daty uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK, w taki sposób, iż udziały części udziałowej i części dłużnej w wartości aktywów funduszu zdefiniowanej daty będą kształtowały się następująco:

- 1) począwszy od roku, w którym fundusz inwestycyjny osiągnie swoją zdefiniowaną datę udział części udziałowej nie może być większy niż 15%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 85% wartości aktywów funduszu;
- 2) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 1, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 10% oraz nie może być większy niż 30%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 70% oraz większy niż 90% wartości aktywów funduszu; w trakcie trwania tego okresu udział części udziałowej musi być stopniowo zmniejszany na rzecz części dłużnej;
- 3) w okresie 5 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 2, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 25% oraz nie może być większy niż 50%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 50% oraz większy niż 75% wartości aktywów funduszu,

- 4) w okresie 10 lat poprzedzających datę, o której mowa w pkt 3, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 40% oraz nie może być większy niż 70%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 30% oraz większy niż 60% wartości aktywów funduszu;
- 5) począwszy od dnia utworzenia funduszu do dnia rozpoczęcia okresu, o którym mowa w pkt 4, udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80%, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 20% i większy niż 40% wartości aktywów funduszu.

2. Środki gromadzone przez uczestnika PPK lokowane są w funduszu zdefiniowanej daty właściwym dla jego wieku.

3. Przy obliczaniu udziału części udziałowej i części dłużnej w aktywach funduszu zdefiniowanej daty, uwzględnia się faktyczną ekspozycję pośrednią uzyskaną za pośrednictwem funduszy i instytucji wspólnego inwestowania, w które inwestowane są aktywa funduszu zdefiniowanej daty, na podstawie ostatnio dostępnych funduszowi zdefiniowanej daty danych, oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

Art. 41. Fundusz inwestycyjny w formie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego może gromadzić wyłącznie środki uczestnika PPK.

Art. 42. 1. Uczestnik PPK może bezpłatnie złożyć w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku wybranej instytucji finansowej wniosek o dokonanie:

- 1) konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa do funduszy zdefiniowanej daty innych niż właściwy dla jego wieku, których organem jest ta sama wybrana instytucja finansowa;
- 2) przeniesienia środków między rachunkami funduszy zdefiniowanej daty innych niż właściwy dla jego wieku, których organem jest ta sama wybrana instytucja finansowa.

2. Uczestnik PPK określa we wniosku, o którym mowa w ust. 1, procentowy podział środków zgromadzonych w PPK pomiędzy poszczególnymi funduszami, o których mowa w ust. 1. Wpłata do jednego funduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK.

3. Realizacja w danym roku kalendarzowym nie więcej niż dwóch konwersji, zamian lub przeniesienia środków, o których mowa w ust. 1, jest bezpłatna.

Art. 43. 1. Zakazuje się wynagradzania podmiotu prowadzącego działalność akwizycyjną na rzecz instytucji finansowej, polegającą na nakłanianiu jakiegokolwiek podmiotu zatrudniającego, aby rozwiązał umowę o zarządzanie PPK, której jest stroną i zawarł taką umowę z instytucją finansową, na rzecz której działa ten podmiot.

2. Zakazuje się oferowania podmiotom zatrudniającym jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK.

Art. 44. 1. Informacje o funduszu inwestycyjnym lub funduszu emerytalnym, w którym są gromadzone środki w PPK lub instytucji finansowej udostępniane lub rozpowszechniane publicznie przez instytucję finansową lub na jej zlecenie oraz na rzecz funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego, a także informacje o PPK udostępniane przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub instytucję finansową powinny w sposób zrozumiały, obiektywny i rzetelny przedstawiać sytuację finansową funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub instytucji finansowej, a także ryzyko związane z przystąpieniem do funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego oraz pozostawaniem jego uczestnikiem lub członkiem.

2. Reklama dotycząca funduszu inwestycyjnego, lub funduszu emerytalnego, w którym gromadzone są środki w PPK, instytucji finansowej lub prowadzonych przez tę instytucję PPK nie może:

- 1) wprowadzać w błąd ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd;
- 2) odwoływać się do danych nieprawdziwych lub nieudokumentowanych;
- 3) być prezentowana z pominięciem istotnych danych, w sposób, który może wywoływać wrażenie, że sytuacja funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego, w którym gromadzone są środki w PPK, sytuacja instytucji finansowej, poziom ryzyka inwestycyjnego lub prawdopodobieństwo osiągnięcia zysku są korzystniejsze, niż gdyby były oceniane na podstawie pełnych danych;
- 4) w inny sposób wywierać nierzetelnego wpływu na zawarcie umowy o zarządzanie PPK, zawarcie umowy o prowadzenie PPK lub dokonanie konwersji, zamiany lub przeniesienia środków w trybie określonym w art. 42.

3. Zakazana jest reklama dotycząca funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub instytucji finansowej zawierająca informacje, które nie spełniają wymagań określonych w

ust. 1-2, lub wprowadzająca albo mogąca wprowadzić w błąd, który mógłby mieć wpływ na skłonienie kogokolwiek, aby przystąpił do określonego funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego, w którym gromadzone są środki w PPK, lub w nim pozostawał.

4. W przypadku naruszenia zakazu określonego w ust. 3 organ nadzoru, w drodze decyzji administracyjnej, nakazuje instytucji finansowej lub podmiotowi działającemu na jej rzecz, lub funduszowi inwestycyjnemu, lub funduszowi emerytalnemu, w którym gromadzone są środki w PPK, zaprzestanie tego naruszenia i nakłada na instytucję finansową lub podmiot działający na jej rzecz karę pieniężną w wysokości do 3 000 000 złotych.

Rozdział 7

Koszty zarządzania PPK

Art. 45. 1. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie za zarządzanie funduszem inwestycyjnym, funduszem emerytalnym lub subfunduszem, w którym lokowane są środki gromadzone w PPK, w wysokości nie większej niż 0,5% od wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu w skali roku, w części przypadającej na PPK. Wynagrodzenie to jest obliczane na każdy dzień wyceny i płatne na rzecz instytucji finansowej do 15 dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.

2. W przypadku zawarcia umowy o zarządzanie PPK z zakładem ubezpieczeń łączny koszt wynagrodzenia zakładu ubezpieczeń i udzielenia ochrony ubezpieczeniowej nie może być wyższy niż 0,5% od wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego obliczonego na każdy dzień wyceny i płatny na rzecz instytucji finansowej do 15 dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.

3. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik, pod warunkiem, że osiągnięta w danym roku stopa zwrotu przez fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny lub subfundusz przewyższa stopę referencyjną. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu w skali roku.

4. Wynagrodzenie za osiągnięty wynik jest obliczane na każdy dzień wyceny i płatne na rzecz instytucji finansowej do 15 dnia roboczego po zakończeniu roku.

5. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1, tylko od tej części aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i subfunduszy zarządzanych przez tę samą instytucję finansową oraz zarządzanych przez instytucje

finansowe wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej, w części przypadającej na PPK, która nie przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy w części przypadającej na PPK, według wartości na koniec kwartału. Wynagrodzenie to ustalane jest według poniższego wzoru:

$$Wzarz = Wwz \times Swz \times WAN, \text{ gdzie: } Wwz = 15\% / U,$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

Wzarz – wynagrodzenie za zarządzanie w sytuacji gdy łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i subfunduszy zarządzanych przez tę samą instytucję finansową oraz zarządzanych przez instytucje finansowe wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej, w części przypadającej na PPK, przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszu emerytalnego lub subfunduszy w części przypadającej na PPK;

Wwz – wskaźnik wynagrodzenia za zarządzanie;

WAN – wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i subfunduszy zarządzanych przez tę samą instytucję finansową oraz zarządzanych przez instytucje finansowe wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej;

Swz – stawka wynagrodzenia za zarządzanie, która zgodnie z ust. 1 nie może przekroczyć 0,5% od wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu w skali roku, w części przypadającej na PPK;

U – udział łącznej wartości aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i subfunduszy zarządzanych przez tę samą instytucję finansową oraz zarządzanych przez instytucje finansowe wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej, w części przypadającej na PPK, w stosunku do wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy, w części przypadającej na PPK, określony według wartości na koniec kwartału.

6. Wynagrodzenia od wartości aktywów netto powyżej 15% w części przypadającej na PPK, o którym mowa w ust. 1, nie pobiera się począwszy od drugiego kwartału następującego po kwartale, na koniec którego łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i subfunduszy zarządzanych przez tę samą instytucję

finansową oraz zarządzanych przez instytucje finansowe wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej, w części przypadającej na PPK, przewyższa 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy w części przypadającej na PPK.

7. W przypadku, w którym na koniec kolejnego kwartału, wartość aktywów netto w części przypadającej na PPK łącznie z wartością aktywów netto innych funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy, w części przypadającej na PPK, zarządzanych przez tę samą instytucję finansową oraz zarządzanych przez instytucje finansowe wchodzące w skład tej samej grupy kapitałowej, obniży się poniżej 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy gromadzących środki w PPK w części przypadającej na PPK, instytucja finansowa jest uprawniona do ponownego pobierania w pełnej wysokości, bez ograniczenia, o którym mowa w ust. 6, wynagrodzenia od wartości aktywów netto, o którym mowa w ust. 1, począwszy od drugiego kwartału następującego po kwartale, w którym wartość aktywów netto w części przypadającej na PPK na koniec poprzedniego kwartału obniżyła się poniżej 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych lub subfunduszy w części przypadającej na PPK.

8. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik, o którym mowa w ust. 3, pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu za dany rok oraz pod warunkiem, że stopa zwrotu będzie wyższa niż stopa referencyjna.

9. Instytucja finansowa przekazuje organowi nadzoru w formie elektronicznej kwartalną informację dotyczącą wysokości wartości aktywów netto zgromadzonych w zarządzanych przez tę instytucję funduszach inwestycyjnych, funduszach emerytalnych lub subfunduszach, w tym wartość aktywów netto w części przypadającej na środki w PPK, według stanu na koniec każdego kwartału kalendarzowego.

10. Informacja, o której mowa w ust. 9, jest przekazywana organowi nadzoru w terminie 15 dni od zakończenia kwartału.

11. Organ nadzoru udostępnia, w terminie do końca miesiąca po zakończeniu kwartału, informację, o której mowa w ust. 9, oraz informacje na temat wskaźnika U, o którym mowa w ust. 5.

12. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, stopę referencyjną i szczegółowy sposób obliczania wynagrodzenia za

osiągnięty wynik, uwzględniając obiektywne czynniki ekonomiczne oraz mając na względzie efektywność dokonywanych inwestycji.

Art. 46. 1. Fundusz inwestycyjny lub fundusz emerytalny może pokrywać z jego aktywów, poza wynagrodzeniem instytucji finansowej za zarządzanie funduszem inwestycyjnym lub funduszem emerytalnym oraz wynagrodzeniem za osiągnięty wynik, następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których fundusz inwestycyjny lub fundusz emerytalny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego;
- 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego, prowizje i opłaty bankowe, w tym z tytułu realizacji przelewów;
- 4) prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych;
- 5) wynagrodzenie depozytariusza funduszu inwestycyjnego lub depozytariusza funduszu emerytalnego;
- 6) podatki i opłaty, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;
- 7) koszty ogłoszeń wymaganych postanowieniami statutu funduszu inwestycyjnego, statutu funduszu emerytalnego, regulaminu ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub przepisami prawa, koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego wymaganych przepisami prawa.

2. Koszty działalności funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego, które nie są pokrywane na zasadach określonych w ust. 1, pokrywa instytucja finansowa nim zarządzająca z własnych środków.

3. Od wpłat dokonywanych do PPK oraz od dopłat rocznych fundusz inwestycyjny lub fundusz emerytalny nie może pobierać opłaty.

Rozdział 8

Nadzór nad funkcjonowaniem PPK

Art. 47. 1. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK w zakresie działalności towarzystw funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczych towarzystw emerytalnych, zakładów ubezpieczeń oraz funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych sprawuje organ nadzoru.

2. Nadzór sprawowany jest w zakresie zgodności z prawem.

Art. 48. 1. Wybrana instytucja finansowa przekazuje organowi nadzoru kwartalną oraz roczną informację dotyczącą PPK.

2. Kwartalną informację, o której mowa w ust. 1, wybrana instytucja finansowa przekazuje odpowiednio do dnia 31 maja, 31 sierpnia, 30 listopada i ostatniego dnia lutego każdego roku za kwartał poprzedni.

3. Roczną informację, o której mowa w ust. 1, wybrana instytucja finansowa przekazuje do ostatniego dnia lutego za rok poprzedni.

4. Kwartalna oraz roczna informacja, o których mowa w ust. 1, zawierają:

- 1) dane identyfikujące instytucję finansową;
- 2) dane identyfikujące podmioty zatrudniające, z którymi instytucja finansowa zawarła umowy o zarządzanie PPK odpowiednio w kwartale oraz w roku kalendarzowym, za który przekazywana jest informacja;
- 3) numer wpisu PPK do ewidencji PPK, o której mowa w rozdziale 10;
- 4) dane o liczbie uczestników PPK gromadzących środki w PPK, według stanu odpowiednio na koniec każdego kwartału w danym roku kalendarzowym oraz na koniec każdego roku kalendarzowego, z uwzględnieniem liczby uczestników PPK:
 - a) w stosunku do których podmiot zatrudniający miał obowiązek na koniec odpowiednio danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego dokonywać wpłat podstawowych,
 - b) w stosunku do których podmiot zatrudniający nie miał obowiązku odpowiednio na koniec danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego dokonywać wpłat podstawowych,
 - c) dokonujących na koniec odpowiednio danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego wpłat dodatkowych finansowanych przez uczestnika PPK,
 - d) za których na koniec odpowiednio danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego dokonywane są wpłaty dodatkowe finansowane przez podmiot zatrudniający;
- 5) dane dotyczące sumy wpłat:
 - a) podstawowych dokonanych odpowiednio w danym kwartale oraz w danym roku kalendarzowym przez poszczególne podmioty zatrudniające z podziałem na wpłaty finansowane przez uczestników PPK i podmiot zatrudniający,

- b) dodatkowych dokonanych odpowiednio w danym kwartale oraz w danym roku kalendarzowym przez poszczególne podmioty zatrudniające z podziałem na wpłaty finansowane przez uczestników PPK i podmiot zatrudniający;
- 6) liczbę wypłat dokonanych odpowiednio w danym kwartale oraz w danym roku kalendarzowym.

5. Organ nadzoru udostępnia w terminie odpowiednio do dnia 30 czerwca, 30 września, 31 grudnia i 31 marca każdego roku informacje dotyczące funkcjonowania PPK w poprzednim kwartale kalendarzowym, opracowane na podstawie otrzymanych danych zawartych w kwartalnej informacji, o których mowa w ust. 4.

6. Organ nadzoru udostępnia w terminie do dnia 31 maja każdego roku informacje dotyczące funkcjonowania PPK w poprzednim roku kalendarzowym, opracowane na podstawie otrzymanych danych zawartych w rocznej informacji, o których mowa w ust. 4.

Art. 49. W przypadku stwierdzenia niezgodności funkcjonowania PPK w zakresie działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczego towarzystwa emerytalnego lub zakładu ubezpieczeń oraz funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych z obowiązującym prawem, stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy o funduszach inwestycyjnych, ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Rozdział 9

Wyznaczona instytucja finansowa

Art. 50. Wyznaczoną instytucją finansową jest TFI, którego większościovym akcjonariuszem jest PFR.

Art. 51. 1. Wyznaczona instytucja finansowa, która nie może dalej wykonywać zadań wynikających z ustawy, jest obowiązana niezwłocznie poinformować PFR o zamiarze zaprzestania wykonywania tych zadań, a także o działaniach podjętych dla zachowania ciągłości ich wykonywania.

2. PFR niezwłocznie wybiera inną wyznaczoną instytucję finansową w przypadku:

- 1) zaistnienia sytuacji, o którym mowa w ust. 1;
- 2) wykreślenia wyznaczonej instytucji finansowej z rejestru przedsiębiorców;
- 3) cofnięcia wyznaczonej instytucji finansowej zezwolenia, o którym mowa w art. 38 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych;

- 4) wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości spółki będącej wyznaczoną instytucją finansową.

Art. 52. 1. W przypadku powzięcia przez PFR, w szczególności od organu nadzoru w wyniku przeprowadzonego przez niego postępowania wyjaśniającego, informacji o uporczywym naruszeniu przez wyznaczoną instytucję finansową przepisów ustawy, PFR jest obowiązany poinformować wyznaczoną instytucję finansową uporczywie naruszającą przepisy ustawy o wynikających z tego konsekwencjach.

2. Jeżeli w terminie 6 miesięcy od dnia otrzymania przez wyznaczoną instytucję finansową informacji, o której mowa w ust. 1, stwierdzone nieprawidłowości nie zostały usunięte, PFR wybiera inną wyznaczoną instytucję finansową.

Art. 53. PFR podaje do publicznej wiadomości w portalu PPK, o którym mowa w rozdziale 11, informację o:

- 1) wyznaczonej instytucji finansowej;
- 2) zmianie wyznaczonej instytucji finansowej;
- 3) terminie rozpoczęcia i wykonywania obowiązków wyznaczonej instytucji finansowej.

Rozdział 10

Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych

Art. 54. 1. Tworzy się Ewidencję Pracowniczych Planów Kapitałowych, zwaną dalej „ewidencją PPK”.

2. Ewidencję PPK prowadzi PFR w systemie teleinformatycznym umożliwiającym przesyłanie i udostępnianie danych, o których mowa w art. 8 ust. 2 i art. 68-70.

3. Do zadań PFR w zakresie prowadzenia ewidencji PPK należy:

- 1) weryfikacja danych, o których mowa w art. 8 ust. 2;
- 2) umieszczanie towarzystw funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczych towarzystw emerytalnych lub zakładów ubezpieczeń, spełniających warunki, o których mowa w art. 55 ust. 1, w ewidencji PPK;
- 3) udostępnienie wykazu instytucji finansowych umieszczonych w ewidencji PPK do organu nadzoru w celu zamieszczenia na stronie internetowej organu nadzoru oraz do operatora portalu PPK, o którym mowa w art. 73 ust. 2, w celu zamieszczenia w portalu PPK, o którym mowa w rozdziale 11;

- 4) weryfikacja, na podstawie danych otrzymanych od instytucji finansowej, prawa uczestnika PPK do otrzymania wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej, z zastrzeżeniem pkt 5;
- 5) weryfikacja, na podstawie informacji otrzymanych z ZUS, o których mowa w art. 34 ust. 3, prawa uczestnika PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2, do otrzymania dopłaty rocznej;
- 6) rozliczanie wpłaty powitalnej i dopłaty rocznej oraz przekazywanie informacji o wysokości wpłaty powitalnej lub dopłaty rocznej do wybranych instytucji finansowych;
- 7) prowadzenie rozliczeń między Funduszem Pracy a instytucjami finansowymi.

Art. 55. 1. W ewidencji PPK może zostać umieszczone towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi, funduszami inwestycyjnymi otwartymi, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi;
- 2) posiada kapitał własny w wysokości co najmniej 25 000 000 złotych, w tym co najmniej 10 000 000 złotych w środkach płynnych rozumianych jako lokaty określone dla funduszu rynku pieniężnego, o którym mowa w art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 3) spełnia wymogi, o których mowa w art. 38 lub art. 39, lub
 - a) towarzystwo funduszy inwestycyjnych nadało statuty funduszom inwestycyjnym, o których mowa w art. 38 lub nadało statut funduszowi inwestycyjnemu, o którym mowa w art. 39, oraz zawarło umowy z depozytariuszami tych funduszy o wykonywanie funkcji depozytariusza tych funduszy,
 - b) PTE albo pracownicze towarzystwo emerytalne nadało statuty funduszom emerytalnym, o których mowa w art. 38, oraz zawarło umowy z depozytariuszami tych funduszy o przechowywanie aktywów tych funduszy.

2. W ewidencji PPK umieszczana jest wyznaczona instytucja finansowa.

Art. 56. 1. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń składa PFR oraz organowi nadzoru oświadczenie o spełnianiu warunków, o których mowa w art. 55 ust. 1.

2. Jeżeli fundusze inwestycyjne, o których mowa w art. 38 lub fundusz inwestycyjny, o którym mowa w art. 39, nie zostały zarejestrowane w rejestrze funduszy inwestycyjnych, towarzystwo funduszy inwestycyjnych składa również oświadczenie o terminie i sposobie przeprowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego oraz wpłat do funduszu inwestycyjnego, a także oświadczenie o zawarciu umowy z depozytariuszami tych funduszy o wykonywanie funkcji depozytariuszy tych funduszy.

3. Jeżeli fundusze emerytalne, o których mowa w art. 38, nie zostały zarejestrowane w rejestrze funduszy emerytalnych, PTE lub pracownicze towarzystwo emerytalne składa również oświadczenie o zawarciu umowy z depozytariuszem tych funduszy o przechowywanie aktywów tych funduszy.

4. PFR umieszcza towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń w ewidencji PPK w terminie 7 dni od dnia otrzymania oświadczenia, o którym mowa w ust. 1.

Art. 57. PFR niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia umieszczenia w ewidencji PPK, informuje towarzystwo funduszy inwestycyjnych, PTE, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń oraz organ nadzoru i operatora portalu, o którym mowa w art. 73 ust. 2, o umieszczeniu w ewidencji PPK.

Art. 58. 1. Instytucja finansowa po otrzymaniu informacji, o której mowa w art. 57 ust. 1, niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania informacji, przekazuje do PFR istotne postanowienia umowy o zarządzanie PPK.

2. PFR umieszcza w ewidencji PPK istotne postanowienia umowy o zarządzanie PPK oraz ich zmiany, nie później niż w dniu następującym po dniu otrzymania tych postanowień.

Art. 59. 1. Jeżeli instytucja finansowa przestanie spełniać warunki określone w art. 55 ust. 1, PFR, na wniosek organu nadzoru, zawiesza udział instytucji finansowej w ewidencji PPK, a organ nadzoru wszczyna postępowanie wyjaśniające, o którym mowa w rozdziale 2a ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym.

2. W żądaniu, o którym mowa w ust. 1, organ nadzoru może wskazać termin, do którego zawieszenie udziału w ewidencji PPK obowiązuje. Termin ten może ulec przedłużeniu, jeżeli zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu jego upływu będą zachodziły przesłanki, o których mowa w ust. 1.

3. Do końca terminu, o którym mowa w ust. 2, instytucja finansowa nie może zawierać nowych umów o zarządzanie PPK.

4. Jeżeli nieprawidłowości zostaną potwierdzone w postępowaniu wyjaśniającym prowadzonym przez organ nadzoru i nie zostaną usunięte w wyznaczonym przez organ nadzoru terminie, organ nadzoru wydaje decyzję o usunięciu instytucji finansowej z ewidencji PPK.

5. Jeżeli instytucja finansowa nie wniesie opłaty wstępnej lub opłaty rocznej na rzecz operatora portalu, o której mowa w art. 75 ust. 1, w terminie do 90 dni od dnia, o którym mowa w art. 75 ust. 2 lub 3, organ nadzoru może wydać decyzję o usunięciu instytucji finansowej z ewidencji PPK.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, instytucja finansowa nie może zawierać nowych umów o zarządzanie PPK.

7. W przypadku wydania decyzji, o której mowa w ust. 5, instytucja finansowa nie może ubiegać się o ponowne umieszczenie w ewidencji PPK przez okres roku od dnia, w którym decyzja, o której mowa w ust. 5, stanie się ostateczna.

Art. 60. 1. W przypadku usunięcia instytucji finansowej z ewidencji PPK wyznaczona instytucja finansowa z dniem następującym po dniu, w którym decyzja, o której mowa w art. 59 ust. 4 lub ust. 5, stanie się ostateczna, przejmuje zarządzanie funduszem inwestycyjnym. Przepisu art. 238a ustawy o funduszach inwestycyjnych nie stosuje się.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, przejęcie zarządzania funduszem emerytalnym, dokonuje wskazane przez organ nadzoru PTE lub pracownicze towarzystwo emerytalne zarządzające funduszem emerytalnym będącym funduszem zdefiniowanej daty, które osiągnęło najwyższą stopę zwrotu za ostatnie 36 miesięcy. Decyzja, o której mowa w art. 59 ust. 4 lub ust. 5, staje się ostateczna z dniem poprzedzającym datę przejęcia zarządzania funduszem emerytalnym będącym funduszem zdefiniowanej daty przez PTE lub pracownicze towarzystwo emerytalne wskazane przez organ nadzoru.

3. W przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, z którym została zawarta umowa o zarządzanie PPK, przepisów ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 2344 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 398 i 685), nie stosuje się.

4. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio w odniesieniu do środków zgromadzonych w PPK w przypadku ogłoszenia upadłości lub likwidacji zakładu ubezpieczeń.

Art. 61. 1. PFR może, w drodze umowy zawartej w formie pisemnej, powierzyć jednemu lub kilku przedsiębiorcom wykonywanie niektórych lub wszystkich czynności związanych z prowadzeniem ewidencji PPK. Przepis art. 45a ustawy o funduszach inwestycyjnych stosuje się odpowiednio.

2. PFR niezwłocznie informuje organ nadzoru o zamiarze zawarcia umowy, o której mowa w ust. 1, oraz o zamiarze zmiany umowy co do zakresu czynności powierzonych do wykonania, a następnie przekazuje organowi nadzoru informacje o jej zawarciu, zmianie jej zakresu i rozwiązaniu.

3. W przypadku zawarcia umowy, o której mowa w ust. 1, PFR powierza podmiotowi, z którym zawarto tę umowę, przetwarzanie danych osobowych, o których mowa w art. 70.

Art. 62. 1. PFR albo przedsiębiorca, o którym mowa w art. 61 ust. 1, są administratorami danych w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1) w zakresie danych, do których dostęp uzyskano na podstawie art. 8, art. 33 i art. 68-70.

2. Za dozwolone przetwarzanie danych, o których mowa w ust. 1, uważa się tworzenie i uaktualnianie zbiorów danych podmiotów zatrudniających oraz uczestników PPK, o których mowa w art. 68-70.

3. Niedozwolone jest udostępnienie danych, o których mowa w ust. 1, innym podmiotom.

4. Dane uczestników PPK uzyskane przez PFR w wyniku realizacji zadań wynikających z ustawy, podlegają obowiązkowi zachowania w tajemnicy. Do tajemnicy tej w zakresie nieuregulowanym w ustawie stosuje się odpowiednio przepisy o tajemnicy zawodowej, o której mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych.

5. Zobowiązane do zachowania tajemnicy, o której mowa w ust. 4, są osoby sprawujące funkcje kierownicze, pracownicy i współpracownicy PFR, mający dostęp do danych podmiotów obowiązanych do uiszczania opłat, o których mowa w art. 63 ust. 1.

Art. 63. 1. Wybrana instytucja finansowa wnosi na rzecz PFR miesięczną opłatę za prowadzenie ewidencji PPK oraz realizację obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 4.

2. Opłatę, o której mowa w ust. 1, wybrana instytucja finansowa pokrywa z własnych środków.

3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia terminy uiszczania oraz wysokość i sposób obliczania opłaty, o której mowa w ust. 1, kierując się potrzebą zapewnienia pokrycia kosztów funkcjonowania ewidencji PPK oraz

realizacji obowiązków, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 4, oraz mając na względzie, aby opłata ta nie była wyższa niż iloczyn liczby rachunków PPK prowadzonych przez wybraną instytucję finansową i kwoty równej 20 groszy.

Art. 64. Ewidencja PPK obejmuje ewidencję:

- 1) instytucji finansowych spełniających wymogi, o których mowa w art. 55 ust. 1;
- 2) podmiotów zatrudniających, którzy zawarli umowy o zarządzanie PPK;
- 3) umów o zarządzanie PPK zawartych przez podmioty zatrudniające;
- 4) uczestników PPK.

Art. 65. 1. Wybrana instytucja finansowa, w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK, zgłasza w formie elektronicznej wniosek o wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK.

2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, zawiera: datę zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nazwę, NIP oraz adres siedziby oraz adres do korespondencji podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej, z którą podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK.

3. W przypadku, gdy podmiotowi zatrudniającemu nie nadano NIP, stosowną informację umieszcza się we wniosku, o którym mowa w ust. 1.

4. W przypadku podmiotów zatrudniających będących osobami fizycznymi, którym nie nadano NIP wniosek, o którym mowa w ust. 1, zawiera serię i numer dokumentu tożsamości lub paszportu.

Art. 66. 1. Wpis umowy o zarządzanie PPK do ewidencji PPK obejmuje:

- 1) dane podmiotu zatrudniającego, o których mowa w art. 65 ust. 2-4;
- 2) dane instytucji finansowej, z którą podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK, o których mowa w art. 65 ust. 2-4;
- 3) numer podmiotu zatrudniającego w ewidencji PPK.

2. Wybrana instytucja finansowa przekazuje informacje o zmianie danych, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, w terminie 30 dni od zaistnienia tych zmian.

Art. 67. Ewidencja instytucji finansowych spełniających wymogi, o których mowa w art. 55 ust. 1, obejmuje:

- 1) nazwę instytucji finansowej;
- 2) siedzibę, adres, numer telefonu, adres poczty elektronicznej instytucji finansowej;
- 3) ofertę instytucji finansowej, w tym warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK;

- 4) statut (regulamin) instytucji finansowej, kluczowe informacje dla inwestorów funduszy inwestycyjnych lub inne dokumenty.

Art. 68. Ewidencja podmiotów zatrudniających, którzy zawarli umowy o zarządzanie PPK obejmuje:

- 1) numer podmiotu zatrudniającego w ewidencji PPK;
- 2) nazwę podmiotu zatrudniającego;
- 3) NIP podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej;
- 4) serię i numer dokumentu tożsamości lub paszportu osoby fizycznej, jeżeli nie nadano NIP;
- 5) adres siedziby podmiotu zatrudniającego;
- 6) adres do korespondencji podmiotu zatrudniającego.

Art. 69. Ewidencja umów o zarządzanie PPK zawartych przez podmioty zatrudniające obejmuje:

- 1) datę zawarcia umowy o zarządzanie PPK;
- 2) nazwę podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej;
- 3) NIP podmiotu zatrudniającego;
- 4) serię i numer dokumentu tożsamości lub paszportu osoby fizycznej, jeżeli nie nadano NIP;
- 5) adres siedziby podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej;
- 6) adres do korespondencji podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej.

Art. 70. 1. Ewidencję uczestników PPK tworzy się na podstawie rachunków PPK uczestników PPK funduszy zdefiniowanej daty zarządzających środkami zgromadzonymi w PPK.

2. Ewidencja uczestników PPK obejmuje:

- 1) dane identyfikujące uczestnika PPK;
- 2) indywidualny identyfikator uczestnika PPK w ewidencji PPK;
- 3) oznaczenie wybranej instytucji finansowej;
- 4) numery podmiotów zatrudniających, o których mowa w art. 68 pkt 1;
- 5) datę przystąpienia uczestnika PPK do PPK w podmiocie zatrudniającym;
- 6) liczbę jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w danym funduszu inwestycyjnym albo liczbę jednostek rozrachunkowych w danym funduszu emerytalnym należących do uczestnika PPK, zewidencjonowanych na rachunkach PPK

prowadzonych przez poszczególne instytucje finansowe, przyporządkowanych do danego PPK, w podziale na jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabyte z wpłat osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych albo na jednostki rozrachunkowe, na które zostały przeliczone wpłaty osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz wpłata powitalna i dopłaty roczne;

- 7) wysokość zgromadzonych przez uczestnika PPK środków na rachunkach PPK prowadzonych przez poszczególne instytucje finansowe;
- 8) datę nabycia, liczbę i cenę nabycia jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa, w podziale na jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabyte z wpłat osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych albo dzień przeliczenia, liczbę i wartość jednostek rozrachunkowych, na które zostały przeliczone wpłaty osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz wpłata powitalna i dopłaty roczne;
- 9) informacje na temat wysokości:
 - a) wypłat, o których mowa w art. 92,
 - b) wypłat, o których mowa w art. 93,
 - c) wypłat, o których mowa w art. 94,
 - d) wypłat, o których mowa w art. 95,
 - e) wypłat transferowych, o których mowa w art. 96,
 - f) zwrotów, o których mowa w art. 99

- w podziale na jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabyte z wpłat finansowanych przez uczestnika PPK, wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający i wpłaty powitalnej oraz dopłat rocznych albo na jednostki rozrachunkowe, na które zostały przeliczone wpłaty osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz wpłata powitalna i dopłaty roczne.

Art. 71. 1. Wybrana instytucja finansowa na koniec każdego dnia roboczego, udostępnia w formie elektronicznej PFR dane, o których mowa w art. 65 ust. 2-4 i art. 70 ust. 2.

2. Wybrana instytucja finansowa współpracuje z PFR w celu wyjaśnienia ewentualnych różnic występujących pomiędzy danymi zgromadzonymi przez wybraną instytucję finansową a danymi zgromadzonymi w ewidencji PPK.

Art. 72. PFR udostępnia z ewidencji PPK:

- 1) Państwowej Inspekcji Pracy dane, o których mowa w art. 69, w celu, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 15c ustawy z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy (Dz. U. z 2017 r. poz. 786 i 962 oraz z 2018 r. poz. 305);
- 2) operatorowi portalu dane, o których mowa w art. 70 ust. 2, w celu, o którym mowa w art. 73 ust. 3 pkt 4;
- 3) instytucjom finansowym dane, o których mowa w art. 70 ust. 2 pkt 1 w celu, o którym mowa w art. 71 ust. 2;
- 4) ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych oraz Narodowemu Bankowi Polskiemu dane, o których mowa w art. 68-70, w celach analityczno-sprawozdawczych;
- 5) ministrowi właściwemu do spraw pracy dane o liczbie uczestników PPK, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za rok poprzedni, w trybie określonym w art. 34 ust. 2.

Rozdział 11

Portal PPK

Art. 73. 1. Tworzy się portal PPK w celu gromadzenia i udzielania informacji o funkcjonowaniu PPK.

2. Portal PPK jest prowadzony przez spółkę zależną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1577) od PFR, zwaną dalej „operatorem portalu”.

3. Do zadań operatora portalu należy w szczególności:

- 1) prezentowanie w portalu PPK instytucji finansowych umieszczonych w ewidencji PPK,
- 2) informowanie osób zatrudnionych, uczestników oraz osób uprawnionych, na ich wniosek, o funkcjonowaniu PPK, w tym o warunkach uczestnictwa oraz uprawnieniach wynikających z udziału w PPK;
- 3) informowanie podmiotów zatrudniających, na ich wniosek, o obowiązkach i uprawnieniach wynikających z funkcjonowania PPK;
- 4) informowanie uczestników PPK oraz osób uprawnionych, na ich wniosek, o wartości środków zgromadzonych w PPK;
- 5) prezentowanie ofert instytucji finansowych, w tym warunków umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK, statutów (regulaminów), kluczowych informacji dla inwestorów funduszy inwestycyjnych lub innych dokumentów;
- 6) upowszechnianie wiedzy o funkcjonowaniu PPK, w tym organizowanie szkoleń i konferencji na temat PPK.

4. Tryb i sposób prezentacji ofert oraz innych dokumentów instytucji finansowych, o których mowa w ust. 3 pkt 5 oraz sposób i tryb udzielania informacji osobom i podmiotom, o których mowa w ust. 3 pkt 2 i 3, określa regulamin portalu PPK, z uwzględnieniem art. 74.

5. Regulamin, o którym mowa w ust. 4, jest nadawany przez PFR i publikowany w portalu PPK.

Art. 74. 1. Prezentacja w portalu PPK ofert instytucji finansowych, o których mowa w art. 73 ust. 3 pkt 5, jest dokonywana z zapewnieniem równego dla każdej instytucji finansowej czasu wyświetlania ofert oraz logotypu poszczególnych instytucji finansowych na głównej stronie portalu PPK, zarówno w zakresie długości czasu wyświetlania, jak i liczby wyświetleń w ciągu danego dnia.

2. Kolejność wyświetlania w portalu PPK ofert instytucji finansowych, o których mowa w art. 73 ust. 3 pkt 5, następuje losowo, a zmiana kolejności wyświetlania tych ofert następuje każdego dnia.

Art. 75. 1. Instytucja finansowa wnosi na rzecz operatora portalu opłatę za utworzenie i prowadzenie portalu PPK, zwaną dalej „opłatą wstępną” oraz opłatę za udział w portalu PPK, zwaną dalej „opłatą roczną”. Operator portalu nie może osiągać zysku z tytułu wniesionej na jego rzecz opłaty wstępnej i opłaty rocznej.

2. Opłata wstępna wnoszona jest w terminie 7 dni od dnia poinformowania towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE, pracowniczego towarzystwa emerytalnego lub zakładu ubezpieczeń o umieszczeniu w ewidencji PPK.

3. Opłata roczna wnoszona jest w terminie do 31 marca roku następującego po roku, za który opłata jest należna.

4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) wysokość opłaty wstępnej, kierując się potrzebą zapewnienia pokrycia kosztów utworzenia portalu PPK oraz mając na względzie, aby opłata ta nie była wyższa niż 750 000 zł w odniesieniu do jednej instytucji finansowej;
- 2) wysokość opłaty rocznej, kierując się potrzebą zapewnienia pokrycia kosztów funkcjonowania portalu PPK, oraz mając na względzie, aby opłata ta nie była wyższa niż 0,075% aktywów zgromadzonych w PPK zarządzanych przez instytucje finansowe umieszczone w ewidencji PPK, których wartość ustalana jest na ostatni dzień wyceny w poprzednim roku kalendarzowym.

Rozdział 12

Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa

Art. 76. 1. Jeżeli małżeństwo uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone w PPK, przypadające byłemu małżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W przypadku gdy były małżonek uczestnika PPK nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone w PPK, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie wypłaty transferowej na wskazany przez byłego małżonka rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka 60 roku życia. W przypadku wypłaty tych środków przed osiągnięciem przez byłego małżonka 60 roku życia, stosuje się odpowiednio przepisy art. 99 ust. 1-3.

3. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK przypadły byłemu małżonkowi.

Art. 77. Wypłata transferowa jest dokonywana przez wybraną instytucję finansową, w której zostały zgromadzone środki w PPK przez małżonka, w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku i przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK przypadły byłemu małżonkowi.

Art. 78. Jeżeli były małżonek uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, wypłaty transferowej dokonuje się na rachunek PPK wskazany przez tego byłego małżonka we wniosku.

Art. 79. 1. Przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w art. 76 ust. 2, wybrana instytucja finansowa przekazuje ze środków uczestnika PPK:

- 1) na rachunek bankowy byłego małżonka wskazany przez ZUS, a w przypadku gdy były małżonek nie posiada takiego rachunku – na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą 30% połowy składek finansowanych przez podmiot zatrudniający i poprzednie podmioty zatrudniające;
- 2) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą połowie sumy wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się w przypadku, w którym były małżonek uprawniony do dokonania zwrotu nabył prawo do emerytury.

3. Kwota, o której mowa w ust. 1:

- 1) pkt 1 stanowi przychód Funduszu Ubezpieczeń Społecznych albo Funduszu Pracy;
- 2) pkt 2 stanowi przychód Funduszu Pracy.

4. Informacja o kwocie, o której mowa w ust. 1 pkt 1, ewidencjonowana jest na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.

Art. 80. Przepisy niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa uczestnika PPK albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między uczestnikiem PPK a jego małżonkiem.

Rozdział 13

Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK

Art. 81. 1. Jeżeli w chwili śmierci uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, wybrana instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego uczestnika PPK, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego uczestnika PPK odpisu aktu zgonu oraz pisemnego oświadczenia o stosunkach majątkowych istniejących między nim a jego małżonkiem, a jeżeli między małżonkami nie istnieje wspólność ustawowa – udokumentowaniu także sposobu uregulowania tych stosunków.

3. Jeżeli małżonek zmarłego uczestnika PPK jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK lub uczestnikiem PPK więcej niż jednego PPE, art. 78 stosuje się odpowiednio.

4. Na wniosek małżonka zmarłego uczestnika PPK, zwrot środków zgromadzonych w PPK, przypadających temu małżonkowi następuje w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na rachunku PPK uczestnika PPK przypadły temu małżonkowi.

5. Instytucja finansowa nie ponosi odpowiedzialności za skutki niedopełnienia lub nienależytego dopełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 2.

Art. 82. 1. Środki zgromadzone w PPK zmarłego uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane zgodnie z art. 81, przekazywane są osobom uprawnionym, a w przypadku ich braku wchodzi w skład spadku.

2. Środki, o których mowa w ust. 1, w zależności od wniosku osoby uprawnionej, podlegają wypłacie transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej. Zwrot może dotyczyć całości lub części środków zgromadzonych w PPK.

3. Wypłata transferowa lub zwrot, o których mowa w ust. 2, dokonywane są przez wybraną instytucję finansową w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie wypłaty transferowej lub zwrotu wraz z:

- 1) odpisem aktu zgonu uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
- 2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

– chyba że osoba uprawniona zażąda dokonania wypłaty transferowej lub zwrotu w terminie późniejszym.

Rozdział 14

Łączenie i likwidacja funduszu inwestycyjnego lub funduszu emerytalnego, w którym lokowane są środki gromadzone w PPK oraz przejęcie zarządzania takimi funduszami

Art. 83. 1. W przypadku otwarcia likwidacji funduszu inwestycyjnego, funduszu emerytalnego lub subfunduszu, w którym lokowane są środki gromadzone w PPK, wybrana instytucja finansowa powiadamia podmiot zatrudniający o otwarciu likwidacji. Powiadomienie powinno zawierać informację o firmie i siedzibie likwidatora funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu lub informację o firmie i siedzibie likwidatora funduszu emerytalnego.

2. Środki pieniężne przyznane uczestnikowi PPK w postępowaniu likwidacyjnym przekazywane są przez likwidatora na inny wskazany przez uczestnika PPK rachunek PPK prowadzony na rzecz tego uczestnika PPK .

Art. 84. 1. Fundusze zdefiniowanej daty będące funduszami inwestycyjnymi mogą łączyć się jedynie z innymi funduszami zdefiniowanej daty będącymi funduszami inwestycyjnymi.

2. Subfundusze wydzielone w funduszach zdefiniowanej daty będącymi funduszami inwestycyjnymi mogą łączyć się wyłącznie z:

- 1) funduszem zdefiniowanej daty będącym funduszem inwestycyjnym, którego organem jest ta sama instytucja finansowa, albo
- 2) subfunduszem wydzielonym w funduszu zdefiniowanej daty będącym funduszem inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami, którego organem jest ta sama instytucja finansowa.

3. Do łączenia funduszy zdefiniowanej daty będących funduszami emerytalnymi stosuje się przepisy ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych

Art. 85. Przekształcenie funduszu zdefiniowanej daty będącego funduszem inwestycyjnym może polegać wyłącznie na:

- 1) przekształceniu funduszy zdefiniowanej daty w jeden specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami;
- 2) przekształceniu funduszu zdefiniowanej daty w nowy subfundusz istniejącego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami.

Art. 86. Umowa o przejęcie zarządzania funduszem zdefiniowanej daty, prowadzenia jego spraw oraz reprezentowania funduszu w stosunkach z osobami trzecimi może być zawarta przez instytucję finansową będącą organem tego funduszu wyłącznie z inną instytucją finansową.

Art. 87. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale, do przejęcia zarządzania funduszem inwestycyjnym lub funduszem emerytalnym, w którym lokowane są środki gromadzone w PPK, likwidacji oraz przekształcenia takiego funduszu, stosuje się przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych lub ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Rozdział 15

Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa i zwrot

Art. 88. Uczestnik PPK może rozporządzać środkami zgromadzonymi w PPK jedynie na zasadach określonych w przepisach niniejszego rozdziału, z zastrzeżeniem art. 21.

Art. 89. Środki zgromadzone w PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej. Ograniczenia te nie mają zastosowania do egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych, w tym należności budżetu państwa powstałych z tytułu świadczeń wypłaconych w przypadku bezskuteczności egzekucji alimentów.

Art. 90. W przypadku, gdy uczestnik PPK zrezygnował z oszczędzania w PPK, albo ustało zatrudnienie uczestnika PPK w podmiocie zatrudniającym, który w jego imieniu i na jego rzecz zawarł umowę o prowadzenie PPK, środki pozostają na rachunku PPK uczestnika PPK do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Art. 91. 1. Wypłata środków zgromadzonych w PPK następuje wyłącznie na złożony wybranej instytucji finansowej wniosek:

- 1) uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60 roku życia;
- 2) uczestnika PPK, zgodnie z art. 92, art. 94 lub art. 95;
- 3) osoby uprawnionej.

2. O złożeniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, wybrana instytucja finansowa, informuje, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od jego złożenia, podmiot zatrudniający.

3. W przypadku rozpoczęcia wypłat środków zgromadzonych w PPK po osiągnięciu przez uczestnika PPK 60 roku życia, wpłaty na PPK nie są dokonywane i dopłaty roczne nie są przekazywane.

Art. 92. 1. Na podstawie umowy zawartej z wybraną instytucją finansową, uczestnik PPK może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie inwestycji polegającej na:

- 1) budowie budynku mieszkalnego;

2) nabyciu:

- a) prawa własności domu jednorodzinnego lub prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym,
- b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego,
- c) prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej.

2. Wniosek o zawarcie umowy, o której mowa w ust. 1, uczestnik PPK składa bezpośrednio wybranej instytucji finansowej.

3. Wpłaty, o której mowa w ust. 1, dokonuje się:

- 1) w przypadku, o którym w ust. 1 pkt 1 – na rachunek bankowy uczestnika PPK lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej uczestnika PPK wskazany we wniosku;
- 2) w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2 – na rachunek bankowy zbywcy praw lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej zbywcy praw, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

4. Umowa, o której mowa w ust. 1, określa:

- 1) oznaczenie inwestycji, która ma być sfinansowana z kredytu, o którym mowa w ust. 1;
- 2) zasady i terminy wypłaty;
- 3) zasady i terminy zwrotu wypłaconych środków, przy czym termin zwrotu:
 - a) nie może rozpocząć się później niż 5 lat od dnia wypłaty środków,
 - b) nie może trwać dłużej niż 15 lat od dnia wypłaty środków.

5. Uczestnik PPK, który zawarł umowę, o której mowa w ust. 1, nie może zawrzeć kolejnej takiej umowy:

- 1) z tą samą instytucją finansową;
- 2) z inną instytucją finansową, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, uczestnik PPK we wniosku o zawarcie umowy, składa, pod rygorem odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznania, oświadczenie, że umowa ta zostaje zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez uczestnika PPK kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji, w związku z którą zawarł wcześniej umowy z innymi instytucjami finansowymi.

7. Przepisów ust. 1-6 nie stosuje się, jeżeli uczestnik PPK w dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 2, ma ukończone 45 lat.

Art. 93. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 91 ust. 1 pkt 1:

- 1) 25% środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że uczestnik PPK złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2;
- 2) 75% środków zgromadzonych na rachunku PPK uczestnika PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że uczestnik PPK, po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2018 r., poz. 200 i 317) i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat.

2. Jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa lub jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku PPK uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli uczestnik PPK złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zapisane na rachunku PPK uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo.

3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych będących ilorazem liczby jednostek uczestnictwa lub jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku PPK uczestnika PPK na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem uczestnika.

4. Uczestnik PPK może zmienić zadeklarowaną liczbę rat.

5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać co najmniej 10 lat, uczestnik PPK nie może zmienić zadeklarowanej liczby rat w ten sposób, że po zmianie zadeklarowanej liczby rat wypłata ratalna środków będzie trwała krócej niż 10 lat.

6. Jeżeli wysokość pierwszej raty po zmianie, dokonanej w trybie ust. 4, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa lub jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku PPK uczestnika PPK w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku uczestnika PPK, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.

7. Jeżeli uczestnik PPK zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60 roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub

dożywotniego, może dokonać wypłaty transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń.

Art. 94. 1. Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych w PPK w formie świadczenia małżeńskiego.

2. Uczestnik PPK może złożyć wybranej instytucji finansowej wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z tą samą wybraną instytucją finansową, również osiągnął 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego.

3. W razie złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1, wybrana instytucja finansowa otwiera wspólny rachunek dla małżonków, zwany dalej „rachunkiem małżeńskim”.

4. Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach.

5. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych będących ilorazem liczby jednostek uczestnictwa lub jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku małżeńskim na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma zostać wypłacona ostatnia rata, zgodnie z wnioskiem małżonków.

5. Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim.

6. W przypadku śmierci jednego z małżonków, świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na rachunku małżeńskim. Do środków zapisanych na rachunku małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy rozdziału 13.

Art. 95. 1. Uczestnik PPK może wnioskować o wypłatę 25% środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, małżonka uczestnika PPK lub dziecka uczestnika PPK.

2. Wniosek o wypłatę, o której mowa w ust. 1, uczestnik PPK składa wybranej instytucji finansowej. Do wniosku o wypłatę załącza się orzeczenie, o którym mowa w art. 2 pkt 21 lit a-c, lub zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia poważnego zachorowania, o którym w art. 2 pkt 21 lit. d-e.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, wypłata może być, w zależności od wniosku uczestnika PPK, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez uczestnika PPK wniosku o dokonanie wypłaty, o którym mowa w ust. 2.

Art. 96. 1. Wypłata transferowa jest dokonywana:

- 1) na inny rachunek PPK;
- 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia;
- 3) na rachunek lokaty terminowej uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia;
- 4) na IKE byłego małżonka uczestnika PPK, IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub IKE osoby uprawnionej;
- 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej;
- 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji podmiotu zatrudniającego w przypadku, o którym mowa w art. 12 ust. 1, uczestnika PPK, byłego małżonka uczestnika PPK, małżonka zmarłego uczestnika PPK albo osoby uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia umowy, o której mowa w art. 93 ust. 7.

3. Wypłaty transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, można dokonać, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowie o prowadzenie lokaty terminowej, na który ma nastąpić wypłata transferowa, przewidziano możliwość dysponowania środkami przekazanymi z PPK jedynie w formie wypłaty ratalnej przez co najmniej 120 miesięcy i wyłączono możliwość dysponowania tymi środkami w inny sposób.

4. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 77 i art. 81 ust. 2, wypłata transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez uczestnika PPK albo,

- 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów uprawniających do zrealizowania wypłaty transferowej
- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.

Art. 97. Wypłata oraz wypłata transferowa środków zgromadzonych w PPK są dokonywane w formie pieniężnej.

Art. 98. 1. Przed dokonaniem wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa sporządza w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej na trwałym nośniku informację dotyczącą uczestnika PPK, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera:

- 1) numer PPK w ewidencji PPK;
- 2) dane identyfikujące uczestnika PPK;
- 3) dane identyfikujące podmiot zatrudniający: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji bądź adres zamieszkania i adres wykonywania działalności gospodarczej;
- 4) dane identyfikujące fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz, w którym lokowane są środki w PPK: nazwę, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
- 5) wysokość wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na wpłaty z tytułu wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika PPK;
- 6) wysokość i daty wypłat transferowych przyjętych przez instytucję finansową, która sporządza informację oraz dane identyfikujące fundusze inwestycyjne, fundusz emerytalny i subfundusze dokonujące tych wypłat transferowych;
- 7) wysokość i datę dokonywanej wypłaty transferowej oraz dane identyfikujące fundusz inwestycyjny, fundusz emerytalny i subfundusz, do którego dokonywana jest wypłata transferowa;
- 8) informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 96 ust. 2 oraz wartości środków niezwróconych do dnia wypłaty transferowej.

3. Wybrana instytucja finansowa w przypadku dokonywania wypłaty transferowej wraz z dokonaniem wypłaty transferowej przekazuje uczestnikowi PPK i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym lub funduszem emerytalnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa albo podmiotowi, z którym została zawarta umowa o

prowadzenie rachunku terminowej lokaty lub oszczędnościowej spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, informację, o której mowa w ust. 1, oraz informacje od wszystkich poprzednich wybranych instytucji finansowych.

4. W przypadku dokonywania wypłaty wybrana instytucja finansowa przekazuje uczestnikowi PPK informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 1–6 oraz informację o wysokości wypłaty, a w przypadku wypłaty ratalnej – informację o liczbie i wysokości rat.

5. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi w drodze rozporządzenia sposób sporządzania informacji, o której mowa w ust. 1, oraz tryb jej przekazywania, mając na względzie konieczność zapewnienia sprawnego przekazywania informacji.

Art. 99. 1. Zwrot następuje w formie pieniężnej, w terminach określonych w statucie funduszu inwestycyjnego, statucie funduszu emerytalnego lub regulaminie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2. W przypadku zwrotu, instytucja finansowa przekazuje ze środków uczestnika PPK:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę odpowiadającą środkom z 30% wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający;
- 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez uczestnika PPK lub byłego małżonka uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom z 70% wpłat finansowanych przez podmiot zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez uczestnika PPK lub byłego małżonka uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom z wpłat finansowanym przez osobę zatrudnioną, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego;
- 4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą sumie wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

3. Kwota, o której mowa w ust. 2 :

- 1) pkt 1 stanowi przychód Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
- 2) pkt 4 stanowi przychód Funduszu Pracy.

4. Informacja o kwocie, o której mowa w ust. 2 pkt 1, ewidencjonowana jest na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do ZUS.

5. Instytucja finansowa przekazuje do ewidencji PPK, o której mowa w rozdziale 10, informacje o dokonanych zwrotach ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot z wpłat osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych.

6. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego określi w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy zakres danych, w tym w szczególności dotyczących instytucji finansowej i uczestnika PPK, podawanych przez instytucję finansową na dokumencie płatniczym, za pomocą którego przekazywana jest kwota, o której mowa w ust. 2 pkt 1 oraz w art. 79 ust. 1 pkt 1,
 - 2) sposób i tryb przeliczenia kwoty, o której mowa w ust. 2 pkt 1 oraz w art. 79 ust. 1 pkt 1 na podstawie wymiaru świadczenia
- uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowego zewidencjonowania danych na koncie ubezpieczonego.

Rozdział 16

Przepisy karne

Art. 100. Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego nie dopełnia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie, podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym nałożenie grzywny.

Art. 101. Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego:

- 1) wbrew przepisom ustawy nie dopełnia obowiązku zawarcia w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym terminie,
- 2) nie dopełnia obowiązku dokonywania wpłat do PPK w przewidzianym przepisami terminie,

- 3) nie zgłasza wymaganych ustawą danych lub zgłasza nieprawdziwe dane albo udziela w tych sprawach nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawia ich udzielenia,
- 4) nie prowadzi dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK
– podlega karze grzywny w wysokości od 1 000 zł do 1 000 000 zł.

Art. 102. Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba upoważniona do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego lub działająca z inicjatywy tego podmiotu, nakłania uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK, podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym nałożenie grzywny.

Art. 103. 1. Kto, nie będąc do tego uprawnionym, używa do określenia prowadzonej działalności lub reklamy określeń „pracowniczy plan kapitałowy” lub skrótu „PPK”, podlega grzywnie do 1 000 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 3.

2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub interesie innej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.

Art. 104. 1. Kto, wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 43 ust. 1, wypłaca wynagrodzenie podmiotowi prowadzącemu działalność akwizycyjną na rzecz instytucji finansowej za nakłanianie jakiegokolwiek podmiotu zatrudniającego, aby zawarł z tą instytucją finansową umowę o zarządzanie PPK, podlega grzywnie do 1 000 000 zł.

2. Tej samej karze podlega, kto, wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 43 ust. 2, oferuje dodatkowe korzyści materialne z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK.

Art. 105. Orzekanie w sprawach o czyny, o których mowa w art. 100-102 i art. 104, następuje na zasadach i w trybie przepisów ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. – Kodeks postępowania w sprawach o wykroczenia (Dz. U. z 2018 r. poz. 475).

Rozdział 17

Zmiany w przepisach obowiązujących

Art. 106. W ustawie z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 108, 138 i 305):

- 1) w art. 87 w § 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Z wynagrodzenia za pracę – po odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne, zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz wpłat dokonywanych do pracowniczego planu kapitałowego, jeżeli pracownik nie zrezygnował z ich dokonywania – podlegają potrąceniu tylko następujące należności:”;

2) w art. 87¹ w § 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalanego na podstawie odrębnych przepisów, przysługującego pracownikom zatrudnionym w pełnym wymiarze czasu pracy, po odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne, zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz wpłat dokonywanych do pracowniczego planu kapitałowego, jeżeli pracownik nie zrezygnował z ich dokonywania - przy potrącaniu sum egzekwowanych na mocy tytułów wykonawczych na pokrycie należności innych niż świadczenia alimentacyjne.”.

Art. 107. W ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2017 r. poz. 833 i 858) w art. 3 po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:

„4a) nabycie w drodze dziedziczenia środków z pracowniczego planu kapitałowego, o którym mowa w ustawie z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...);”.

Art. 108. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 200 i 317) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 5a w pkt 41 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 42 w brzmieniu:

„42) ustawie o pracowniczych planach kapitałowych – oznacza to ustawę z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...);

2) w art. 21 w ust. 1:

a) po pkt 47e dodaje się pkt 47f-47g w brzmieniu:

„47f) kwoty dopłat rocznych i wpłat powitalnych do pracowniczych planów kapitałowych przyznawane na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych;

47g) kwoty otrzymane tytułem zwrotu na zasadach określonych w art. 81 ust. 4 i art. 82 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;”;

b) po pkt 58b dodaje się pkt 58c w brzmieniu:

„58c) dochody z tytułu uczestnictwa w pracowniczym planie kapitałowym, w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, w związku z:

- a) gromadzeniem środków na rachunku w pracowniczym planie kapitałowym przez uczestnika pracowniczego planu kapitałowego,
 - b) wypłatą środków zgromadzonych w pracowniczym planie kapitałowym, w przypadkach określonych w art. 91 ust. 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 1 pkt 11a i 11b,
 - c) wypłatą transferową środków zgromadzonych w pracowniczym planie kapitałowym;”;
- 3) w art. 22:
- a) po ust. 1b dodaje się ust. 1ba w brzmieniu:

„1ba. Kosztami uzyskania przychodów są również wydatki poniesione przez podmiot zatrudniający na zapewnienie prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z przepisów ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 6bc.”,
 - b) ust. 6ba otrzymuje brzmienie:

„6ba. Należności z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 i 6, oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez zakład pracy, z zastrzeżeniem ust. 6bc, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są należne, pod warunkiem że zostały wypłacone lub postawione do dyspozycji w terminie wynikającym z przepisów prawa pracy, umowy lub innego stosunku prawnego łączącego strony. W przypadku uchybienia temu terminowi do należności tych stosuje się art. 23 ust. 1 pkt 55.”,
 - c) po ust. 6bb dodaje się ust. 6bc w brzmieniu:

„6bc. Wpłaty dokonywane do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający, z zastrzeżeniem art. 23 ust. 1 pkt 37a, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są one należne, pod warunkiem że zostaną odprowadzone w terminie wynikającym z przepisów tej ustawy. W przypadku uchybienia temu terminowi do wpłat tych stosuje się art. 23 ust. 1 pkt 55aa.”;
- 4) w art. 23 w ust. 1:
- a) po pkt 37 dodaje się pkt 37a w brzmieniu:

„37a) wpłat dokonywanych do pracowniczych planów kapitałowych – od nagród i premii wypłaconych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym;”;

b) po pkt 55a dodaje się pkt 55aa w brzmieniu:

„55aa) niedokonanych wpłat do pracowniczego planu kapitałowego, z zastrzeżeniem pkt 37a, określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający;”;

5) w art. 30a:

a) w ust. 1 po pkt 11 dodaje się pkt 11a–11d w brzmieniu:

„11a) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego uzyskanego w związku z wypłatą dokonaną na podstawie art. 92 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych – w zakresie, w jakim uczestnik pracowniczego planu kapitałowego nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy zawartej z instytucją finansową;

11b) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego z tytułu wypłaty dokonanej w trybie określonym w art. 93 ust. 1 pkt 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych – jeżeli wypłata ratalna będzie trwała krócej niż 10 lat, albo z tytułu wypłaty jednorazowej – w przypadku określonym w art. 93 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;

11c) od dochodu małżonka uczestnika pracowniczego planu kapitałowego z tytułu zwrotu dokonanego na podstawie art. 76 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;

11d) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego uzyskanego z tytułu zwrotu zgromadzonych środków dokonanego na podstawie art. 99 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;”;

b) po ust. 11 dodaje się ust. 12-15 w brzmieniu:

„12. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11a stanowi kwota niedokonanego w terminie zwrotu wypłaconych środków pomniejszona o koszty nabycia umorzonych tytułów uczestnictwa przypadających na ten niedokonany zwrot. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym uważa się sumę wpłat na nabycie umorzonych tytułów uczestnictwa w celu dokonania wypłaty, ustaloną w takiej proporcji jaką stanowiła kwota niedokonanego zwrotu do wartości środków wypłaconych w trybie art. 92 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych. Suma

wpłat, o której mowa w zdaniu drugim, to suma kwot dokonanych wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika pracowniczego planu kapitałowego.

13. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11b stanowi kwota wypłaty pomniejszona o koszt przypadający na nią. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym uważa się sumę wpłat w proporcji do ilości rat – w przypadku wypłaty ratalnej, albo sumę wpłat – w przypadku wypłaty jednorazowej. Suma wpłat, o której mowa w zdaniu drugim, to 75% sumy kwot dokonanych wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika pracowniczego planu kapitałowego oraz 75% wypłaty powitalnej i 75% sumy dopłat rocznych.

14. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11c stanowi kwota dokonanego zwrotu pomniejszona o sumę wpłat dokonaną przez uczestnika pracowniczego planu kapitałowego, w części, jaka przypadła małżonkowi. Suma wpłat, o której mowa w zdaniu pierwszym, to suma kwot dokonanych wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika pracowniczego planu kapitałowego.

15. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11d stanowi kwota dokonanego zwrotu z umorzenia tytułów uczestnictwa pomniejszona o wydatki na nabycie umarzanych tytułów uczestnictwa pochodzące z kwot dokonanych wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika pracowniczego planu kapitałowego.”.

Art. 109. W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2343 i 2369 oraz z 2018 r. poz. 317) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 4a w pkt 33 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 34 w brzmieniu:
„34) ustawie o pracowniczych planach kapitałowych – oznacza to ustawę z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...).”;
- 2) w art. 15:
 - a) po ust. 1d dodaje się ust. 1da w brzmieniu:
„1da. Kosztami uzyskania przychodów są również wydatki poniesione przez podmiot zatrudniający na zapewnienie prawidłowej realizacji obowiązków

wynikających z przepisów ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 4ga.”,

b) ust. 4g otrzymuje brzmienie:

„4g. Należności z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 200 i ...) oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez zakład pracy, z zastrzeżeniem ust. 4ga, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są należne, pod warunkiem że zostały wypłacone lub postawione do dyspozycji w terminie wynikającym z przepisów prawa pracy, umowy lub innego stosunku prawnego łączącego strony. W przypadku uchybienia temu terminowi do należności tych stosuje się art. 16 ust. 1 pkt 57.”,

c) po ust. 4g dodaje się ust. 4ga w brzmieniu:

„4ga. Wpłaty dokonywane do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 16 ust. 1 pkt 40a, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są one należne, pod warunkiem że zostaną opłacone w terminie wynikającym z przepisów tej ustawy. W przypadku uchybienia temu terminowi do wpłat tych stosuje się art. 16 ust. 1 pkt 57aa.”;

3) w art. 16 w ust. 1:

a) po pkt 40 dodaje się pkt 40a w brzmieniu:

„40a) wpłat dokonywanych do pracowniczych planów kapitałowych – od nagród i premii wypłaconych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym;”,

b) po pkt 57a dodaje się pkt 57aa w brzmieniu:

„57aa) niedokonanych wpłat do pracowniczego planu kapitałowego , z zastrzeżeniem pkt 40a, określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający;”.

Art. 110. W ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 870, z późn. zm.) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Przedmiotem działalności dobrowolnego funduszu jest:

1) prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, zwanego dalej „IKE”, lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, zwanego dalej „IKZE”,

o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776) albo

- 2) gromadzenie środków zgodnie z przepisami ustawy z dnia ... o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ... poz. ...) w pracowniczych planach kapitałowych, zwanych dalej „PPK” oraz ich lokowanie, zgodnie z polityką inwestycyjną funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”,

b) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Przedmiotem działalności pracowniczego funduszu może być także gromadzenie środków w PPK zgodnie z przepisami ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz ich lokowanie, zgodnie z polityką inwestycyjną funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

- 2) w art. 8 pkt 3a otrzymuje brzmienie:

„3a) dobrowolny fundusz – oznacza fundusz utworzony i zarządzany przez powszechne towarzystwo, prowadzący IKE lub IKZE albo gromadzący środki w PPK zgodnie z przepisami ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz lokujący je zgodnie z polityką inwestycyjną funduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

- 3) w art. 12 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 i 3 w brzmieniu:

„2. Utworzenie dobrowolnego funduszu lub pracowniczego funduszu, będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, nie wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, działającej na podstawie odrębnych przepisów, zwanej dalej „organem nadzoru”.

3. Utworzenie dobrowolnego funduszu lub pracowniczego funduszu, o którym mowa w ust. 2, wymaga umieszczenia powszechnego towarzystwa lub pracowniczego towarzystwa w ewidencji PPK, o której mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.”;

- 4) w art. 13:

a) w ust. 4 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 ust. 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, jeżeli

pracowniczy fundusz jest funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”,

b) w ust. 4a:

- pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie IKE oraz IKZE w przypadku dobrowolnego funduszu prowadzącego IKE lub IKZE;”,

- w pkt 2 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) tryb oraz warunki zawarcia i rozwiązania umowy o prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 ust. 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, jeżeli dobrowolny fundusz jest funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

5) w art. 16 w ust. 2:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) zezwolenie na utworzenie funduszu, jeżeli fundusz nie jest funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;”,

b) w pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) informację o umieszczeniu w ewidencji PPK, o której mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, jeżeli dobrowolny fundusz lub pracowniczy fundusz został utworzony bez zezwolenia Komisji zgodnie z art. 12 ust. 2.”;

6) w art. 29:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Powszechne товариство tworzy i zarządza tylko jednym otwartym funduszem oraz może utworzyć i zarządzać tylko jednym dobrowolnym funduszem, z zastrzeżeniem ust. 2a, a pracownicze товариство tworzy i zarządza tylko jednym pracowniczym funduszem, z zastrzeżeniem ust. 2b, chyba że zarządzanie więcej niż jednym, odpowiednio, otwartym funduszem, dobrowolnym funduszem lub pracowniczym funduszem jest skutkiem przejęcia jego zarządzania przez товариство albo połączenia товариств.”,

b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a-2b w brzmieniu:

„2a. Powszechne товариство może utworzyć i zarządzać więcej niż jednym dobrowolnym funduszem, jeżeli fundusze te są funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

2b. Pracownicze towarzystwo może utworzyć i zarządzać więcej niż jednym pracowniczym funduszem, jeżeli fundusze te są funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”,

c) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Do zarządzania aktywami otwartego funduszu powszechne towarzystwo jest obowiązane zatrudnić co najmniej jednego doradcę inwestycyjnego, a w przypadku gdy powszechne towarzystwo zarządza dobrowolnymi funduszami będącymi funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, do zarządzania aktywami otwartego funduszu oraz aktywami dobrowolnych funduszy będących funduszami zdefiniowanej daty powszechne towarzystwo jest obowiązane zatrudnić co najmniej dwóch doradców inwestycyjnych.”;

7) w art. 86 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Członkiem pracowniczego funduszu może zostać osoba fizyczna spełniająca warunki określone w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych dla uczestnika pracowniczego programu emerytalnego, osoba fizyczna będąca uczestnikiem programu emerytalnego pracodawcy zagranicznego albo osoba fizyczna spełniająca warunki określone w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.”;

8) art. 87 otrzymuje brzmienie:

„Art. 87. Uzyskanie członkostwa w pracowniczym funduszu następuje na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych, a w przypadku pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z chwilą zawarcia przez pracownicze towarzystwo z podmiotem zatrudniającym, o którym mowa w art. 2 pkt 19 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, umowy o prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 tej ustawy.”;

9) art. 88 otrzymuje brzmienie:

„Art. 88. Członek może zrezygnować z członkostwa w pracowniczym funduszu, w drodze wypowiedzenia pracowniczej umowy emerytalnej, na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych, albo na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.”;

10) art. 88a otrzymuje brzmienie:

„Art. 88a. Uzyskanie członkostwa w dobrowolnym funduszu prowadzącym IKE lub IKZE następuje z chwilą zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE z

funduszem, a w przypadku dobrowolnego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z chwilą zawarcia przez powszechne towarzystwo z podmiotem zatrudniającym, o którym mowa w art. 2 pkt 19 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, umowy o prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 tej ustawy.”;

11) w art. 96 po ust. 4 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. Wpłaty do PPK dokonywane są na rachunek pracowniczego towarzystwa, które niezwłocznie alokuje środki na odpowiedni rachunek PPK prowadzony przez pracowniczy fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

12) w art. 96a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Składki na wyodrębniony rachunek IKE lub IKZE prowadzony przez dobrowolny fundusz są wpłacane przez członka dobrowolnego funduszu.”;

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Składka na wyodrębniony rachunek IKE lub IKZE prowadzony przez dobrowolny fundusz może być wpłacona w wyniku dokonania wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE, o której mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”;

c) po ust. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Wpłaty do PPK dokonywane są na rachunek powszechnego towarzystwa, które niezwłocznie alokuje środki na odpowiedni rachunek PPK prowadzony przez dobrowolny fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

13) w art. 107 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do rozrządzeń członka funduszu na wypadek śmierci oraz do rozporządzeń środkami zgromadzonymi przez członka dobrowolnego funduszu na IKE oraz IKZE, a także do rozporządzeń środkami zgromadzonymi w PPK, do których zastosowanie mają przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

14) art. 109 otrzymuje brzmienie:

„Art. 109. Środki zgromadzone na rachunku PPK członka pracowniczego funduszu podlegają egzekucji na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych lub ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.”;

15) art. 113 otrzymuje brzmienie:

„Art. 113. 1. Warunki nabycia przez członka pracowniczego funduszu uprawnień do wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków zgromadzonych na jego rachunku określa ustawa o pracowniczych programach emerytalnych.

2. Warunki nabycia przez członka pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, uprawnień do wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków zgromadzonych w PPK określa lub ustawa o pracowniczych planach kapitałowych.”;

16) art. 113a otrzymuje brzmienie:

„Art. 113a. 1. Warunki nabycia przez członka dobrowolnego funduszu prowadzącego IKE lub IKZE uprawnień do wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu środków zgromadzonych na IKE oraz IKZE i częściowego zwrotu środków zgromadzonych na IKE określa ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w zakresie zgromadzonych tam środków.

2. Warunki nabycia przez członka dobrowolnego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, uprawnień do wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków zgromadzonych w PPK określa ustawa o pracowniczych planach kapitałowych.”;

17) w art. 114:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Pracowniczy fundusz jest obowiązany zapewnić członkom funduszu możliwość wypłaty całości środków zgromadzonych na ich rachunkach w formie wypłaty jednorazowej, z zastrzeżeniem ust. 1a.”,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. W przypadku pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, zasady wypłaty całości środków zgromadzonych w PPK w formie wypłaty jednorazowej określa ustawa o pracowniczych planach kapitałowych.”,

c) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W trybie i na zasadach określonych w statucie pracowniczego funduszu wypłata środków może nastąpić także w formie wypłaty realizowanej w ratach, z zastrzeżeniem ust. 2a.”,

d) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. W przypadku pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, zasady wypłaty środków zgromadzonych w PPK w formie wypłaty realizowanej w ratach określa ustawa o pracowniczych planach kapitałowych.”;

18) art. 120 otrzymuje brzmienie:

„Art. 120. 1. Warunki dokonywania wypłat transferowych przez pracownicze fundusze określa ustawa o pracowniczych programach emerytalnych, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Warunki dokonywania wypłat transferowych przez pracownicze fundusze będące funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, określa ustawa o pracowniczych planach kapitałowych.”;

19) po art. 130 dodaje się art. 130a w brzmieniu:

„Art. 130a. Do podziału środków zgromadzonych w PPK w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa członka dobrowolnego funduszu lub pracowniczego funduszu będących funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, stosuje się przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

20) art. 132b otrzymuje brzmienie:

„Art. 132b. 1. W razie śmierci członka dobrowolnego funduszu prowadzącego IKE lub IKZE stosuje się przepisy ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego dotyczące rozporządzeń oszczędzającego na IKE oraz IKZE w przypadku jego śmierci.

2. W razie śmierci członka dobrowolnego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, stosuje się przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

21) w art. 133:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Z zastrzeżeniem ust. 1a, w razie śmierci członka pracowniczego funduszu, środki zgromadzone na jego rachunku są wypłacane osobie wskazanej przez członka funduszu jako uposażonej do odbioru świadczenia na wypadek jego śmierci. W przypadku braku rozrządzenia na wypadek śmierci zgromadzone środki wchodzą w skład spadku.”,

b) dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. W razie śmierci członka pracowniczego funduszu będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, stosuje się przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

22) w art. 134 ust. 1a otrzymuje brzmienie:

„1a. Dobrowolny fundusz prowadzący IKE lub IKZE może pobierać opłaty wyłącznie w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych składek, w wysokości określonej w statucie, z tym że potrącenia dokonuje się przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe.”;

23) w art. 136:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Z zastrzeżeniem art. 137a, pracowniczy fundusz może pokrywać bezpośrednio ze swoich aktywów także koszty zarządzania funduszem przez pracownicze towarzystwo w wysokości nie wyższej niż 0,05% wartości zarządzanych aktywów netto w skali miesiąca. Opłata ta jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto funduszu i płatna w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.”,

b) ust. 2c otrzymuje brzmienie:

„2c. Dobrowolny fundusz prowadzący IKE lub IKZE może pokrywać bezpośrednio ze swoich aktywów koszty zarządzania funduszem przez towarzystwo na zasadach ustalonych w statucie.”;

24) po art. 137 dodaje się art. 137a w brzmieniu:

„Art. 137a. Do kosztów działalności dobrowolnego funduszu lub pracowniczego funduszu będących funduszami zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, stosuje się przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych. Dobrowolny fundusz lub pracowniczy fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, może pobierać opłaty na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.”;

- 25) w art. 139 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:
„2. Dobrowolny fundusz lub pracowniczy fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, przy lokowaniu aktywów stosuje przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz aktów wykonawczych do tej ustawy.”;
- 26) w art. 190:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Otwarty fundusz i dobrowolny fundusz prowadzący IKE lub IKZE udostępniają prospekt informacyjny każdej osobie, która złoży wniosek o przyjęcie do funduszu, przy czym powinno to nastąpić przed zawarciem umowy z funduszem.”;
- b) po ust. 3 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:
„4. Dobrowolny fundusz będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, udostępnia prospekt informacyjny podmiotom zatrudniającym w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z którymi towarzystwo zarządzające tym dobrowolnym funduszem zawarło umowę o zarządzanie PPK, o której mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych. Postanowienia ust. 1 nie stosuje się.”;
- 27) w art. 197 po ust. 6 dodaje się ust. 7 w brzmieniu:
7. Do informacji o dobrowolnym funduszu lub pracowniczym funduszu będącym funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, oraz reklamy takiego funduszu stosuje się przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;
- 28) w art. 200 w ust. 2:
- a) pkt 1a otrzymuje brzmienie:
„1a) analiza kształtu rynku emerytalnego w zakresie otwartych funduszy, dobrowolnych funduszy, pracowniczych programów emerytalnych, PPK, IKE oraz IKZE w Polsce, poziomu zabezpieczenia interesów członków funduszy emerytalnych, uczestników pracowniczych programów emerytalnych i uczestników PPK, zagrożeń dla konkurencji na rynku otwartych funduszy emerytalnych, rozwoju dobrowolnych i kapitałowych oszczędności emerytalnych, maksymalizacji poziomu oszczędności emerytalnych oraz przedkładanie propozycji stosownych zmian przepisów prawa w tym zakresie”;
- b) po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) sprawowanie nadzoru nad funkcjonowaniem PPK zgodnie z ustawą o pracowniczych planach kapitałowych.”;

29) po art. 200j dodaje się art. 200k-200l w brzmieniu:

„Art. 200k. Organ nadzoru może nakazać dobrowolnemu funduszowi lub pracowniczemu funduszowi będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, zmianę statutu funduszu w terminie określonym przez organ nadzoru, jeżeli statut funduszu zawiera postanowienia niezgodne z przepisami ustawy lub ustawy o pracowniczych planach kapitałowych lub postanowienia niezabezpieczające należyte interesu członków funduszu.

Art. 200l. Organ nadzoru może nakazać dobrowolnemu funduszowi lub pracowniczemu funduszowi będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o PPK, zmianę umowy z depozytariuszem o przechowywanie aktywów funduszu, jeżeli umowa zawiera postanowienia niezgodne z przepisami ustawy lub ustawy o pracowniczych planach kapitałowych lub postanowienia niezabezpieczające należyte interesu członków funduszu.”.

Art. 111. W ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 41 w ust. 3 w pkt 4 w lit. d średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. e w brzmieniu:

„e) kwocie obniżenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, wynikającego z ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U....);”;

2) w art. 50:

a) ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Dane zgromadzone na kontach, o których mowa w ust. 3, udostępnia się bezpłatnie sądom, prokuratorom, organom podatkowym, Państwowej Inspekcji Pracy, Biuru Nadzoru Wewnętrzny, Policji, Straży Granicznej, ministrowi właściwemu do spraw gospodarki w zakresie koniecznym do rozstrzygnięcia spraw prowadzonych na podstawie art. 29, art. 32 oraz art. 34 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy, ministrowi właściwemu do spraw rodziny, ministrowi właściwemu do spraw zabezpieczenia społecznego, organom realizującym świadczenia rodzinne, świadczenia z funduszu alimentacyjnego oraz świadczenia wychowawcze, ośrodkom

pomocy społecznej, powiatowym centrom pomocy rodzinie, publicznym służbom zatrudnienia, Komisji Nadzoru Finansowego, Polskiemu Funduszowi Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, o którym mowa w art. 2 pkt 8 lit. b ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2259 oraz z 2017 r. poz. 624, 1491 i 1529), wojewodzie i Szefowi Urzędu do Spraw Cudzoziemców w zakresie prowadzonych postępowań dotyczących legalizacji pobytu cudzoziemców na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego w zakresie wynikającym z ust. 3a i 3c.”,

b) w ust. 17 w pkt 1 po lit. r dodaje się lit. ra w brzmieniu:

„ra) kwota obniżenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne z tytułu dokonania wpłaty w ramach pracowniczego planu kapitałowego;”;

3) w art. 52 w ust. 1 po pkt 4a dodaje się pkt 4b w brzmieniu:

„4b) z wpłat, o których mowa w art. 79 ust. 1 pkt 1 oraz art. 99 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;”.

Art. 112. W ustawie z dnia 3 marca 2000 r. o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1222 i 2371) po art. 15a dodaje się art. 15aa w brzmieniu:

„Art. 15aa. Ograniczenia wynikające z ustawy stosuje się do wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych oraz wpłaty powitalnej i dopłat rocznych w dokonywanych do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...).”.

Art. 113. W ustawie z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2017 r. poz. 1221 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62 i 86) w art. 43 w ust. 1 w pkt 12 w lit. f średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. g w brzmieniu:

„g) pracowniczymi planami kapitałowymi, w rozumieniu ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...);”.

Art. 114. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2017 r. poz. 1065, z późn. zm.⁴⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 106 w ust. 1 po pkt 6c dodaje się pkt 6d w brzmieniu:

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 1292, 1321, 1428, 1543, 2371 i 2494 oraz z 2018 r. poz. 107, 138 i

„6d) środki, o których mowa w art. 79 ust. 1 pkt 2 oraz art. 99 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U.);”;

- 2) w art. 108 w ust. 1 w pkt 60 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 61 w brzmieniu:

„61) świadczeń na rzecz osób fizycznych, o których mowa w art. 32 i art. 129 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”.

Art. 115. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2:

- a) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) pracownik - osobę zatrudnioną, w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osobę prawną oraz członka rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych, a jeżeli umowa zakładowa tak stanowi, także:

- a) osobę wykonującą pracę nakładczą, o której mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, lub
- b) osobę fizyczną wykonującą pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, lub
- c) członka rady nadzorczej wynagradzanego z tytułu pełnienia tych funkcji - w stosunku do których przepisy ustawy o stosunku pracy i pracodawcy stosuje się odpowiednio;”;

- b) pkt 19 otrzymuje brzmienie:

"19) wypłata transferowa - przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie do innego programu, na IKE uczestnika albo osoby uprawnionej, z PPK uczestnika lub z IKE uczestnika albo osoby uprawnionej do programu w przypadkach i na warunkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych planach kapitałowych i w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;”;

- c) po pkt 24 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 25 w brzmieniu:
„25) PPK - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...).”;
- 2) po art. 13 dodaje się art. 13a w brzmieniu:
„Art. 13a. Instytucja finansowa może pobierać koszty i opłaty w wysokości nie wyższej niż 0,6% wartości zarządzanych środków w skali roku.”;
- 3) w art. 25 ust. 5 otrzymuje brzmienie:
„5. Składka dodatkowa jest potrącana z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu, a jeżeli umowa zakładowa to przewiduje, może być wnoszona bezpośrednio przez uczestnika, który nie jest zatrudniony u pracodawcy na jego rachunek w programie.”;
- 4) w art. 38 w ust. 1 po pkt 2 kropkę zastępuje się wyrazem „lub” i dodaje się pkt 3 w brzmieniu:
„3) nie finansować składki podstawowej i składki dodatkowej w okresie przestoju ekonomicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 11 października 2013 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z ochroną miejsc pracy (Dz. U. z 2017 r. poz. 842).”;
- 5) w art. 43:
- a) w ust. 2 po pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 i 6 w brzmieniu:
„5) z PPK byłego małżonka uczestnika PPK na rachunek w programie na warunkach określonych w ustawie z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
6) z PPK zmarłego uczestnika PPK na rachunek w programie małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej na warunkach określonych w ustawie z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;
- b) po ust. 7 dodaje się ust. 8 w brzmieniu:
„8. W przypadku likwidacji programu z przyczyny wskazanej w art. 40 ust. 1 pkt 4 wypłata transferowa nie następuje, a rachunki uczestników przenoszone są na wniosek pracodawcy do programu, w którym zaproponowano im gromadzenie środków na podstawie art. 7 ust. 2. Przepisy art. 41 stosuje się odpowiednio.”.

Art. 116. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 po pkt 19 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 20-21 w brzmieniu:
„20) trwały nośnik – trwałe nośniki, o którym mowa w art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2017 r. poz. 683);
21) PPK - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...).”;
- 2) w art. 4 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKE, zawartej w formie, o której mowa w art. 8 ust. 1, gromadzi oszczędności tylko na jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23.”;
- 3) w art. 8 w ust. 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:
„IKE lub IKZE jest prowadzone na podstawie umowy zawartej przez oszczędzającego w formie pisemnej albo elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, zwanej dalej „umową o prowadzenie IKE lub IKZE”.”;
- 4) w art. 13a:
 - a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, z zastrzeżeniem ust. 1a.”;
 - b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
„1a. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778 oraz z 2018 r. poz. 106, 138 i ...), nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 1.”;
- 5) w art. 34 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
„1a. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.”;

- 6) w art. 34a po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Oszczędzający lub osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.”;
- 7) w art. 35 w ust. 1 po pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6-7 w brzmieniu:
 - „6) z PPK byłego małżonka uczestnika PPK w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych planach kapitałowych, do instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE;
 - 7) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej.”.

Art. 117. W ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 56, 106 i 138) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 15:
 - a) po ust. 1a dodaje się ust. 1b-1c w brzmieniu:

„1b. Utworzenie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy z dnia ... o pracowniczych planach kapitałowych albo specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami, o których mowa w art. 39 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, w którym wszystkie subfundusze są subfunduszami zdefiniowanej daty, nie wymaga zezwolenia Komisji.

1c. Utworzenie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w ust. 1b, wymaga umieszczenia towarzystwa w ewidencji PPK, o której mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.”,
 - b) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. W przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w ust. 1b, łączna minimalna wysokość wpłat, o których mowa w ust. 1 pkt 4, nie może być niższa niż 3.000.000 zł.”;
- 2) w art. 24:
 - a) po ust. 2a dodaje się ust. 2b w brzmieniu:

„2b. Nie wymaga uzyskania zezwolenia, o którym mowa w ust. 1, zmiana statutu specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego w zakresie:

- 1) o którym mowa w ust. 1 pkt 1-6, jeżeli zmiana statutu ma na celu dostosowanie do polityki funduszu zdefiniowanej daty określonej w przepisach ustawy o pracowniczych planach kapitałowych lub aktach wykonawczych do tej ustawy oraz jest zgodna z zasadami określonymi w art. 45 i 46 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, a w wyniku zmiany statutu fundusz stanie się funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych,
 - 2) utworzenia nowego subfunduszu zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 39 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”,
- b) w ust. 8 po pkt 1b dodaje się pkt 1c w brzmieniu:
- „1c) w terminie 30 dni od dnia ogłoszenia o zmianie statutu - w przypadku, zmiany statutu, w wyniku której specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty stanie się funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych albo subfundusz wydzielony w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym stanie się subfunduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 39 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;
- 3) w art. 26 po ust. 1 dodaje się ust. 1 a w brzmieniu:

„1a. Przyjmowanie zapisów na jednostki uczestnictwa specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, o którym mowa w art. 15 ust. 1b, w terminie określonym w statucie funduszu, nie wcześniej niż w dniu następującym po dniu otrzymania przez towarzystwo informacji o umieszczeniu w ewidencji PPK, o której mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych. Termin przyjmowania zapisów nie może być dłuższy niż 2 miesiące.”;
 - 4) w art. 29 w ust. 7 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) informację o umieszczeniu w ewidencji PPK, o której mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych jeżeli specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty został utworzony bez zezwolenia Komisji zgodnie z art. 15 ust. 1b.”;
 - 5) w art. 101 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Działanie podjęte przez instytucję wspólnego inwestowania mającą siedzibę za granicą w celu zapewnienia, aby giełdowa wartość ich tytułów uczestnictwa nie różniła się w znaczny sposób od wartości netto aktywów na te tytuły uczestnictwa,

będzie uważane za równoznaczne z publicznym oferowaniem tytułów uczestnictwa i umarzeniem tych tytułów na żądanie uczestnika.”;

6) w art. 112 po ust. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego, przepisy art. 116a-116b oraz przepisy wydane na podstawie art. 116d w zakresie, w jakim dotyczą specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia funduszu inwestycyjnego otwartego, a także przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz aktów wykonawczych do tej ustawy.”;

7) w art. 113 w ust. 4 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:

„Przepisu nie stosuje się do specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego będącego funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

8) w art. 145 ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% aktywów funduszu, z wyłączeniem depozytów przechowywanych przez depozytariusza.”;

9) w art. 158 po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty będący funduszem zdefiniowanej daty, o którym mowa w art. 38 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, jest obowiązany wyodrębnić kategorie jednostek uczestnictwa zbywanych przez fundusz osobom w imieniu i na rzecz których została zawarta umowa w prowadzenie PPK, o której mowa w art. 14 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

10) w art. 160:

a) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Do polityki inwestycyjnej subfunduszy zdefiniowanej daty, o których mowa w art. 39 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, wydzielonych w specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym stosuje się zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego otwartego, przepisy art. 116a-116b oraz przepisy wydane na podstawie art. 116d w zakresie, w jakim dotyczą

specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia funduszu inwestycyjnego otwartego, a także przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych oraz aktów wykonawczych do tej ustawy.”;

11) art. 224a otrzymuje brzmienie:

„Art. 224a. Nadzór Komisji w zakresie zgodności z prawem wykonywania działalności określonej w ustawie obejmuje zgodność tej działalności z przepisami ustawy i przepisami wydanymi na jej podstawie oraz z bezpośrednio stosowanymi przepisami prawa wspólnotowego regulującymi działalność w zakresie zbiorowego inwestowania oraz działalność zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, a także z mającymi zastosowanie do tych działalności przepisami ustawy o ofercie publicznej, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy o rachunkowości, ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776) oraz ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...).”.

Art. 118. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 621, 650 i 685) w art. 1 w ust. 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) nadzór emerytalny, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 870 i 1321 oraz z 2018 r. poz. 138), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776), ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2016 r. poz. 477 i 2486), ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1097 oraz z 2017 r. poz. 38) oraz ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U.);”.

Art. 119. W ustawie z dnia 13 kwietnia 2007 r. o Państwowej Inspekcji Pracy (Dz. U. z 2017 r. poz. 786 i 962 oraz z 2018 r. poz. 305) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 10 w ust. 1:
 - a) po pkt 14a dodaje się pkt 14b w brzmieniu:

„14b) ściganie wykroczeń, o których mowa w art. 100-101 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U....) oraz udział w postępowaniu w sprawach dotyczących tych wykroczeń w charakterze oskarżyciela publicznego;”
 - b) po pkt 15c dodaje się pkt 15d w brzmieniu:

„15d) kontrola spełniania obowiązków wynikających z ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, w tym w szczególności:
 - a) obowiązku zawierania umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych i umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi,
 - b) dokonywania wpłat do pracowniczych planów kapitałowych.”;
- 2) w art. 19 w ust. 1 po pkt 8 dodaje się pkt 8a w brzmieniu:

„8a) powiadamianie wybranej instytucji finansowej w rozumieniu ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych o stwierdzonych przypadkach naruszenia przepisów tej ustawy przez podmiot kontrolowany, z wyszczególnieniem wpłat należnych i niedokonanych na rzecz poszczególnych uczestników pracowniczego planu kapitałowego zatrudnionych przez ten podmiot;”.

Art. 120. W ustawie z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 573) w art. 1 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Ustawa ma zastosowanie w sprawach o roszczenia z tytułu odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny, z tytułu czynów niedozwolonych, z tytułu odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania umownego lub z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia, a w odniesieniu do roszczeń o ochronę konsumentów także w innych sprawach. Ustawę stosuje się także w sprawach dotyczących roszczeń wynikających z umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi i umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U.)”.

Art. 121. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2270 i 2486) w art. 2 w pkt 1 lit. c otrzymuje brzmienie:

„c) członka funduszu emerytalnego lub osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 870 i 1321 oraz z 2018 r. poz. 138), uczestnika pracowniczego programu emerytalnego lub osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449), oszczędzającego lub osobę uprawnioną w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776), osobę otrzymującą emeryturę kapitałową w rozumieniu ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1097 oraz z 2017 r. poz. 38) oraz uczestnika pracowniczego planu kapitałowego w rozumieniu ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. ...),”.

Art. 122. W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723) w art. 42 w ust. 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) przystąpienie i uczestnictwo w pracowniczym programie emerytalnym, pracowniczym planie kapitałowym, zawarcie umowy i gromadzenie oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego.”.

Art. 123. W ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. poz. ...) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 9 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie w celu zabezpieczenia danych, o których mowa w art. 70 ustawy z dnia ... o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...).”;

2) w art. 101 dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie i przedsiębiorca, o którym mowa w art. 61 ust. 1 ustawy z dnia ... o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), w zakresie prowadzenia ewidencji pracowniczych planów kapitałowych”;

3) w art. 102 w ust. 1 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

- „4) Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie i przedsiębiorca, o którym mowa w art. 61 ust. 1 ustawy z dnia ... o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. ...), w zakresie prowadzenia ewidencji pracowniczych planów kapitałowych.”.

Rozdział 18

Przepisy przejściowe i końcowe

Art. 124. 1. Ustawę stosuje się do:

- 1) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 250 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. – od 1 stycznia 2019 r.;
- 2) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. – od 1 lipca 2019 r.;
- 3) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 20 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. – od 1 stycznia 2020 r.;
- 4) pozostałych podmiotów zatrudniających – od 1 lipca 2020 r.

– z zastrzeżeniem art. 116.

2. Termin, o którym mowa w art. 8 ust. 1 liczy się nie wcześniej niż od dnia, o którym mowa w ust. 1.

3. Termin, o którym mowa w art. 16 ust. 1 liczy się od dnia upływu terminu, o którym mowa w ust. 2.

Art. 125. W przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami wchodzącymi w skład sektora finansów publicznych w rozumieniu art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 oraz z 2018 r. poz. 62), obowiązek, o którym mowa w art. 8 ust. 1, powstaje w dniu 1 lipca 2020 r., a okres, o którym mowa w art. 16 ust. 1, liczy się od dnia 1 lipca 2020 r.

Art. 126. Przepis art. 23 ust. 5 po raz pierwszy ma zastosowanie w 2021 r.

Art. 127. Do dnia 31 grudnia 2020 r. nie stosuje się art. 45 ust. 5 i 6.

Art. 128. W okresie do dnia 31 grudnia 2020 r. środki z opłaty rocznej, o której mowa w art. 75 ust. 1, mogą być wydatkowane przez operatora portalu, o którym mowa w art. 73 ust. 2, reprezentatywnym organizacjom związkowym w rozumieniu art. 241¹⁷ ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy, oraz reprezentatywnym organizacjom pracodawców w rozumieniu ustawy z dnia 24 lipca 2015 r. o Radzie Dialogu Społecznego i innych

instytucjach dialogu społecznego (Dz. U. poz. 1240 oraz z 2017 r. poz. 2371), na ich wniossek, z przeznaczeniem na działania związane z edukacją i promocją PPK, w wysokości do 25% wartości środków określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 75 ust. 4 pkt 2.

Art. 129. 1. W terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje, za pośrednictwem PFR, na rachunek PPK uczestnika PPK, w imieniu którego zawarto w tym kwartale umowę o prowadzenie PPK, wpłatę powitalną w kwocie równej 250 zł.

2. Wpłata powitalna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK, po upływie trzech pełnych miesięcy oszczędzania, jeżeli za miesiące te dokonano wpłatę podstawową finansowaną przez uczestnika PPK.

3. Przepisów ust. 1–2 nie stosuje się:

- 1) jeżeli w przeszłości wpłatę powitalną zewidencjonowano na rachunku PPK uczestnika PPK w tym samym lub innym PPK;
- 2) w stosunku do uczestników PPK, w imieniu których umowę o prowadzenie PPK zawarto po dniu 31 grudnia 2020 r.

4. Informację o łącznej liczbie uczestników PPK, o których mowa w ust. 1, PFR przekazuje ministrowi właściwemu do spraw pracy w terminie do 15 dni od dnia zakończenia kwartału.

5. Informację, o której mowa w ust. 4, sporządza się na podstawie danych zawartych w ewidencji PPK.

6. Wpłata powitalna finansowana jest z Funduszu Pracy.

Art. 130. Przepis art. 13a ustawy zmienianej w art. 114 stosuje się do umów zakładowych albo umów międzyzakładowych zawartych od dnia wejścia w życie ustawy.

Art. 131. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem:

- 1) art. 54 ust. 1 i 2 oraz ust. 3 pkt 2-3, art. 55-60, art. 73 ust. 1 i 2, ust. 3 pkt 1–3 oraz pkt 5 i 6, ust. 5 i 6 oraz art. 74-75, które wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 r.;
- 2) art. 115 pkt 4 lit. b, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.;
- 3) art. 73 ust. 3 pkt 4 oraz art. 72 pkt 2, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

Za zgodność pod względem prawnym, legislacyjnym i redakcyjnym
Aleksandra Ostapiuk
Dyrektor Departamentu Prawnego
w Ministerstwie Finansów
/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym /