

Warszawa, 18 lutego 2019 r.  
KL/69/32/RL/2019

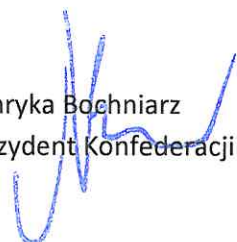
Pan  
**Piotr Nowak**  
Podsekretarz Stanu  
Ministerstwo Finansów

Szanowny Panie Ministrze,

w odpowiedzi na pismo z dnia 1 lutego 2018 r. (znak: FN6.700.1.2019) w sprawie konsultacji *projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego*, uprzejmie przekazuję stanowisko Konfederacji Lewiatan.

Z poważaniem,

Henryka Bochniarz  
Prezydent Konfederacji Lewiatan



Załączniki:

Stanowisko Konfederacji Lewiatan w sprawie projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego.

member of  **BUSINESSEUROPE**



Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa

tel. (+48) 22 55 99 900  
fax (+48) 22 55 99 910  
lewiatan@konfederacjalewiatan.pl  
www.konfederacjalewiatan.pl

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m.st. Warszawy w Warszawie  
XIII Wydział Gospodarczy KRS



**Stanowisko Konfederacji Lewiatan w sprawie projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego**  
(nr 881 w wykazie prac Rady Ministrów)

**I. Uwagi ogólne do projektu**

**1. Dodatkowe obciążenie pracodawcy**

Zaproponowane rozwiązanie spowoduje nieproporcjonalne zwiększenie obciążeń pracodawców i utrudni proces obsługi PPK. Rola podmiotu zatrudniającego wiąże się z odpowiedzialnością za prawidłowe rozporządzanie prywatnymi środkami uczestników (wypłata wynagrodzenia albo wpłata na rzecz PPK).

Zaproponowana treść deklaracji, ze względu na jej szczegółowość i rygoryzm (m.in. siedem podpisów), spowoduje powstawanie wielu błędów. Ustawodawca przenosi na pracodawcę konieczność weryfikacji dokumentu i wyjaśniania intencji osoby zatrudnionej.

Łatwo sobie wyobrazić sytuację braku jednego podpisu bądź błędnego podania numeru identyfikacyjnego podatnika. Co w sytuacji złożenia niepełnego oświadczenia w dniu dokonywania wpłaty na PPK albo braku jednego podpisu? Czy w takim przypadku wnioski nie spełni wymogów formalnych i w konsekwencji ma nie zostać przyjęty?

Odbiór PPK w dużym stopniu zależy od sposobu jego wprowadzania i wypracowania odpowiednich instrumentów funkcjonowania. Tworzeniu PPK powinno towarzyszyć budowanie zaufania i współpracy pomiędzy wszystkimi interesariuszami, czemu może posłużyć gwarancja przewidywalności i pewności obrotu prawnego.

Przedłożona propozycja rozporządzenia nie tylko nie sprzyja temu założeniu, ale narusza wytyczne precyzyjnie określone w art. 23 ust. 12 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o *pracowniczych planach kapitałowych* (dalej: ustawa o PPK), tj. **zapewnienia sprawności przebiegu procesu składania deklaracji**.

**2. Zastrzeżenia legislacyjne**

Przedstawiony projekt rozporządzenia, który określa wzór deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do pracowniczego planu kapitałowego (dalej: PPK), wykracza poza delegację ustawową w zakresie liczby składanych oświadczeń i nie uwzględnia zawartych w przepisie ustawowym jednoznacznych wytycznych dotyczących *zapewnienia sprawności przebiegu procesu składania deklaracji*. Szczegółowe uwagi w tym zakresie przedstawiono w drugiej części stanowiska (uwagi szczegółowe).



### 3. Dobrowolność

Rozporządzenie reguluje istotną instytucję w ramach systemu PPK (możliwość rezygnacji z oszczędzania w tym systemie), która jest wyrazem dobrowolności dysponowania prywatnymi środkami. Przyjęty rygorystyczny tryb treści oświadczenia nakazuje stawiać pytanie czy nie prowadzi ono do nieuzasadnionego, nieproporcjonalnego ograniczenia dysponowania własnością przez osobę zatrudnioną.

### 4. Zmiana perspektywy wprowadzania PPK

W miejsce rozbudowywania formalności i obowiązków administracyjnych, preferowany byłby model współpracy i budowania zaufania. Należy większy nacisk położyć na edukację i kształtowanie świadomości potrzeby długoterminowego oszczędzania.

## II. Uwagi szczegółowe do projektu

### 1. Wykroczenie poza delegację ustawową:

Przedłożona propozycja deklaracji wykracza poza zakres spraw przekazanych do uregulowania w przedmiotowym rozporządzeniu przez upoważnienie ustawowe i powinna zostać zmodyfikowana.

Zgodnie z art. 23 ust. 12 ustawy o PPK: *Minister właściwy do spraw instytucji finansowych w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw zabezpieczenia społecznego określi, w drodze rozporządzenia, wzór deklaracji, o której mowa w ust. 2, oraz szczegółowy zakres zawartych w niej danych, biorąc pod uwagę konieczność zapewnienia sprawności przebiegu procesu składania deklaracji.*

Zgodnie z brzmieniem, przywołanego w upoważnieniu ustawowym, art. 23 ust. 2 *Deklaracja zawiera dane dotyczące podmiotu zatrudniającego i uczestnika PPK oraz oświadczenie uczestnika PPK o posiadaniu przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia.*

Skoro, zgodnie z ust. 12, wzór deklaracji ma jedynie uszczegółwić zawarte w niej dane, a głównym celem przyświecającym autorom wzoru deklaracji ma być sprawność jej składania, to:

- a) zakres informacji i oświadczeń zawartych w deklaracji nie może wykraczać poza zakres opisany w art. 23 ust. 2 ustawy o PPK, a
- b) treść deklaracji, w tym sposób jej wypełniania, ma sprzyjać sprawności jej składania, to jest być efektywnym, płynnym, skutecznym i praktycznym.

Nie można uznać, że zaproponowany w projekcie rozporządzeniu wzór deklaracji spełnia powyższe cechy. Zamiast maksymalnie dwóch oświadczeń (oświadczenia o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK oraz oświadczenia o posiadaniu wiedzy o konsekwencjach jej złożenia) zawiera ono 6 odrębnych oświadczeń, z których większość wychodzi swoją treścią poza zakres delegacji ustawowej. Większość oświadczeń jest zatem zbędna, a w istocie żadne





z oświadczeń nie odnosi się do wymaganego w art. 23 ust. 2 treści oświadczenia, z przyczyn następujących:

- a) Żadne z oświadczeń nie stanowi, że podpisująca je osoba posiada wiedzę o konsekwencjach złożenia przedmiotowej deklaracji, a zatem nie jest realizowana podstawa ustawowa;
- b) Oświadczenia nr 1, 2, 3 i 4 zawierają informacje, które nie są przewidziane w ust. 2 ustawy PPK, a zatem nie mogą być objęte delegacją ustawową z ust. 12, skoro upoważnia ona jedynie do uszczegółowienia danych wskazanych w ust. 2 art. 23 ustawy o PPK. Poza tym dane zawarte w oświadczeniach 1 – 4 nie obejmują wszystkich konsekwencji złożenia deklaracji, jak choćby konieczności złożenia z upływem czasu kolejnego oświadczenia jeśli taką rezygnację dana osoba chciałaby podtrzymać;
- c) Oświadczenie nr 4 wprowadza w błąd, gdyż złożenie deklaracji, o której mowa w art. 23 ust. 2 ustawy o PPK wcale nie prowadzi do rezygnacji z dalszego gromadzenia środków na rachunku PPK. Zgodnie z ustawową definicją gromadzenia środków zawartą w art. 2 ust. 1 pkt 8 ustawy o PPK, gromadzenie środków to również przyjmowanie wypłat transferowych czy też zyski z inwestowania środków zgromadzonych w PPK. Tymczasem, na skutek złożenia przedmiotowej deklaracji osoba, która ją złożyła, to nie jest pozbawiona możliwości dokonywania wpłat transferowych do tego PPK, jeśli wcześniej była już uczestnikiem danego PPK, a także będzie nadal otrzymywać zyski z inwestycji dokonywanych środkami zgromadzonymi w PPK przez zarządzającego. Nie będzie ona zatem pozbawiona możliwości dalszego gromadzenia środków;
- d) W pierwszym (nienumerowanym) oświadczeniu wydaje się zbędne odniesienie do „świadomości” rezygnacji. Taki dopisek nie ma wiążącego charakteru prawnego i jego znaczenie prawne jest wątpliwe, a w stosunku do konsumentów w zwykłych stosunkach umownych mógłby wręcz uchodzić za część niedozwolonego postanowienia umownego. Podobny problem dotyczy ostatniego w projekcie nienumerowanego oświadczenia. Odnosi się ono do zgodności z wolą, świadomości i swobody podjęcia decyzji składającego oświadczenie, które niosą ze sobą te same wady jak wymienione w zdaniu poprzednim;

Wprowadzenie tytułu złożonych oświadczeń, które na dodatek zawierają niepełne informacje o skutkach rezygnacji, nie spełnia postulatu zapewnienia sprawności przebiegu procesu składania deklaracji, co jest sprzeczne z zawartą w art. 23 ust. 12 delegacją ustawową.

**Tym samym postulujemy, aby deklaracje ograniczyć jedynie do dwóch oświadczeń, opatrzonych jednym podpisem:**

- a) obecnie przewidzianego pierwszego, nienumerowanego oświadczenia z pominięciem słowa „świadomie”, tj. *Ja, niżej podpisany/a, ....., oświadczam, że rezygnuję z dokonywania wpłat do PPK w podmiocie zatrudniającym wskazanym w pkt 2.*



- b) zastąpienie wszystkich pozostałych oświadczeń oświadczeniem o następującej treści:  
„Posiadam wiedzę o konsekwencjach złożenia niniejszej deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK w podmiocie zatrudniającym wskazanym w pkt 2 powyżej.”

## 2. Nadmierny zakres informacji

Naszym zdaniem nie znajduje uzasadnienia żądanie tak wielu informacji na temat osoby zatrudnionej oraz podmiotu zatrudniającego. Odnośnie do osoby zatrudnionej należy mieć na uwadze, iż rezygnacja może nastąpić przed podpisaniem umowy o prowadzenie PPK.

W przypadku danych podmiotu zatrudniającego, zainteresowana osoba może nie posiadać wszystkich danych, a pracodawcy będą ostrożni we wsparciu procesu wypełnienia deklaracji ze względu na przewidziane w ustawie o PPK sankcje.

Odnośnie do §2 pkt 1 projektowanego rozporządzenia proponujemy wykreślenie następujących elementów:

- b) adres zamieszkania (zbędny skoro wymagany jest adres korespondencji),
- d) numer telefonu,
- e) adres poczty elektronicznej.

W przypadku lit. f) *numer PESEL* proponujemy we wzorze wprowadzenie graficznego oznaczenia pól do wpisania tego numeru.

Odnośnie do § 2 pkt 1 projektowanego rozporządzenia proponujemy wykreślenie następujących elementów:

- b) numer identyfikacji podatkowej (NIP) lub inny numer identyfikacyjny,
- c) serię i numer dokumentu tożsamości lub paszportu osoby fizycznej będącej podmiotem zatrudniającym, jeżeli nie nadano jej numeru identyfikacji podatkowej (NIP),
- e) adres do korespondencji;

3. Wskazujemy także, że praktyczniejszym rozwiązaniem byłoby umieszczenie adnotacji: „Deklarację należy wypełnić drukowanymi literami” na pierwszej stronie dokumentu, a nie tak jak zaproponowano na końcu dokumentu. Wypełniający powinien od razu dostrzec taką wytyczną.
4. Rozporządzenie i wzór deklaracji powinno wyraźnie odzwierciedlać fakt, iż deklaracja ma zastosowanie również do osoby zatrudnionej, przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK w jej imieniu i na jej rzecz, z wyraźnym przywołaniem art. 16 ust. 1 ustawy o PPK.

**Konfederacja Lewiatan, KL/69/32/RL/2019**

