

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 opłacania składek odprowadzanych do PPK oraz dokonywania wypłat transferowych i wypłat środków zgromadzonych w PPK.

Art. 2. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) dane identyfikujące uczestnika – pierwsze imię, nazwisko, nazwisko rodowe, płeć, datę urodzenia, adres zamieszkania, adres do korespondencji, 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 albo wypłaty transferowej składane wybranej instytucji finansowej;
- 3) dziecko uczestnika – dziecko własne uczestnika, dziecko małżonka uczestnika, dziecko przysposobione przez uczestnika lub jego małżonka, a także dziecko, w sprawie którego toczy się z wniosku uczestnika lub jego małżonka postępowanie o przysposobienie, lub dziecko znajdujące się pod opieką prawną uczestnika lub jego małżonka;

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.

- 4) fundusz inwestycyjny – fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty lub fundusz zagraniczny, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 5) gromadzenie środków – przyjmowanie składek podstawowych lub składek dodatkowych do PPK, a także składki powitalnej, dopłat rocznych i wypłat transferowych oraz zyski z inwestowania środków zgromadzonych w PPK;
- 6) grupa kapitałowa – grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 oraz z 2018 r. poz. 62);
- 7) 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);
- 8) informacja zbiorcza – informacja o wysokości odprowadzonych składek do PPK;
- 9) instytucja finansowa – TFI, które zostało dopuszczone do udziału w portalu PPK w trybie przepisów rozdziału 9;
- 10) konwersja – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa albo 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;
- 10) 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);
- 11) 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);
- 12) numer identyfikacyjny REGON – numer identyfikacyjny podmiotu gospodarki narodowej, o którym mowa w art. 42 ust. 10 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1068 oraz z 2017 r. poz. 60);
- 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 2017 r. poz. 196, z późn. zm.²⁾);
- 15) osoba uprawniona – osobę fizyczną wskazaną przez uczestnika, która otrzyma środki zgromadzone przez uczestnika w PPK w przypadku jego śmierci, lub spadkobiercę uczestnika;
- 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),
 - 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 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 w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 724, 791, 819, 1089, 2102 i 2486 oraz z 2018 r. poz.

- 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. z 2016 r. 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 9;
- 21) poważne zachorowanie – trwałą niezdolność do pracy uprawniającą do otrzymania renty z tytułu niezdolności do pracy na podstawie 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), lub: amputację kończyny, bakteryjne zapalenie mózgu lub opon mózgowodzeniowych, wirusowe zapalenie mózgu, chorobę Alzheimera, chorobę Leśniowskiego–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, tocząc trzewny układowy, udar mózgu, utratę mowy, słuchu lub wzroku, wrzodziejące zapalenie jelita grubego lub zawał serca;
- 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) rachunek – zapis w rejestrze lub subrejestrze uczestnika funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego prowadzony na zasadach określonych w niniejszej ustawie, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych 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);
- 24) rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2015 r. poz. 878 oraz z 2016 r. poz. 26);
- 25) środki – środki finansowe gromadzone na rachunku uczestnika prowadzonym przez fundusz inwestycyjny zarządzany przez wybraną instytucję finansową, inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych;
- 26) TFI – towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych, a w przypadku funduszu zagranicznego – właściwy organ tego funduszu uprawniony do jego reprezentacji;
- 27) trwały nośnik – trwały nośnik, 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 i 2361);
- 28) uczestnik – osobę zatrudnioną, w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową;
- 29) ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 30) 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);
- 31) wkład własny – wymagane środki pieniężne przeznaczone na zapłatę części ceny zakupu prawa własności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, 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);

- 32) wybrana instytucja finansowa – instytucję finansową, z którą w imieniu i na rzecz uczestnika podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK albo wyznaczoną instytucję finansową;
- 33) wynagrodzenie – podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika, 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, bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 tej ustawy;
- 34) wypłata – dokonaną na wniosek uczestnika lub osoby uprawnionej wypłatę środków zgromadzonych w PPK na wskazany rachunek bankowy w przypadku spełnienia warunków określonych w ustawie;
- 35) wypłata transferowa – przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie z jednego rachunku prowadzonego w PPK na inny rachunek prowadzony w PPK, na IKE byłego współmałżonka uczestnika lub osoby uprawnionej, na PPE osoby uprawnionej, na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika, 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 i 138) lub do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 1170, 1926, 2102 i 2486 oraz z 2018 r. poz. 8 i 106);
- 36) wyznaczona instytucja finansowa – instytucję finansową, o której mowa w rozdziale 10;
- 37) ZUS – Zakład Ubezpieczeń Społecznych, o którym mowa w rozdziale 7 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych;
- 38) zwrot - wycofanie środków zgromadzonych w PPK na wniosek uczestnika lub byłego współmałżonka uczestnika.

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

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

Art. 4. 1. W sprawach dotyczących PPK uczestnik składa oświadczenia woli na trwałym nośniku lub na piśmie bezpośrednio wybranej instytucji finansowej lub za pośrednictwem podmiotu zatrudniającego, z zastrzeżeniem art. 39.

2. Uczestnik jest obowiązany informować wybraną instytucję finansową lub podmiot zatrudniający o każdorazowej zmianie danych identyfikujących uczestnika.

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 składa oświadczenia woli bezpośrednio wybranej instytucji finansowej lub za pośrednictwem nowego podmiotu zatrudniającego.

5. W przypadku likwidacji podmiotu zatrudniającego uczestnik składa oświadczenia woli za pośrednictwem likwidatora, a po zakończeniu likwidacji – bezpośrednio wybranej instytucji finansowej.

6. W przypadku upadłości podmiotu zatrudniającego uczestnik składa oświadczenia woli 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 45 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.

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 pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającej na utwalenie jej treści na trwałym nośniku.

3. Podmiot zatrudniający, po zasięgnięciu opinii zakładowej organizacji związkowej lub innej reprezentacji osób zatrudnionych, 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, mając na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

4. 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 90 dni od dnia zatrudnienia pierwszej osoby zatrudnionej.

2. Do ostatniego dnia lutego każdego roku kalendarzowego ZUS przekazuje PFR informację zawierającą nazwę, numer identyfikacyjny REGON, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji 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 zgodne ze stanem na dzień 31 grudnia roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym przekazywana jest informacja, identyfikujące podmioty zatrudniające, które w danym roku kalendarzowym deklarowały składki na obowiązkowe ubezpieczenia emerytalne i rentowe za osoby zatrudnione: nazwę, numer identyfikacyjny, REGON, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji.

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 11.

5. W przypadku, gdy podmiot zatrudniający nie dopełnił obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w terminie, o którym mowa w ust. 1, PFR wzywa na piśmie podmiot

zatrudniającego do zawarcia umowy o zarządzanie PPK w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania.

6. Jeżeli podmiot zatrudniającego nie dopełni obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w terminie wskazanym w ust. 5, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 1, z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z umowy o zarządzanie PPK pomiędzy podmiotem zatrudniającego a wyznaczoną instytucją finansową na warunkach oferowanych przez tę instytucję, zgodnych z art. 51, które były publikowane w portalu PPK w dniu powstania stosunku prawnego.

7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, wyznaczona instytucja finansowa, w terminie 30 dni od upływu terminu, o którym mowa w ust. 5, przekazuje podmiotowi zatrudniającego na piśmie lub jeżeli podmiot ten wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, informację o warunkach prowadzenia PPK.

Art. 9. 1. Podmiot zatrudniającego zawiera umowę o zarządzanie PPK z jedną instytucją finansową.

2. W przypadku:

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

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

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

- 1) instytucję finansową, z którą zostaje zawarta umowa;
- 2) nazwę funduszy lub subfunduszy, o których mowa w art. 37 lub art. 38, zarządzanych przez instytucję finansową, o której mowa w pkt 1, w jakich mogą być lokowane środki gromadzone w PPK wraz ze wskazaniem nazw subfunduszy wydzielonych w funduszach inwestycyjnych, jeżeli te fundusze inwestycyjne prowadzą działalność jako fundusze składające się z subfunduszy;
- 3) warunki i tryb zawierania przez podmiot zatrudniającego umów o prowadzenie PPK;
- 4) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze inwestycyjne i subfundusze, o których mowa w pkt 2;

- 5) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty i wypłaty transferowej;
- 6) wysokość składek dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający dla poszczególnych grup osób zatrudnionych i sposób zmiany wysokości tych składek;
- 7) sposób deklarowania składek dodatkowych finansowanych przez uczestnika i sposób zmiany wysokości tych składek;
- 8) maksymalną wysokość kosztów zarządzania PPK i opłat obciążających uczestnika 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.

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

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 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;
- 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;

- 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.

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.

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 działalności maklerskiej w rozumieniu art. 69 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

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.

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 90 dni.

Art. 16. 1. Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej w terminie 7 dni po upływie okresu 90 dni od dnia zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym.

2. Do okresu zatrudnienia, o którym mowa w ust. 1, wlicza się okresy zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym lub w innym podmiocie zatrudniającym należącym do tej samej grupy kapitałowej co podmiot zatrudniający zawierający umowę o prowadzenie PPK, 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 lub wyznaczoną instytucją finansową w przypadku, o którym mowa w art. 8 ust. 6. Umowę o prowadzenie PPK uważa się za zawartą na warunkach wynikających z umowy o zarządzanie PPK.

Art. 18. Uczestnik 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 albo art. 8 ust. 7, uczestnik 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 o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych w PPK, na rachunek uczestnika w PPK prowadzony przez wybraną instytucję finansową.

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

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

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

- 1) wybraną instytucję finansową;
- 2) dane identyfikujące uczestnika;

- 3) wysokość składek dodatkowych dla poszczególnych grup osób zatrudnionych, finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz sposób zmiany wysokości tych składek;
- 4) sposób deklarowania składek dodatkowych finansowanych przez uczestnika i sposób zmiany wysokości tych składek;
- 5) nazwy funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez wybraną instytucję finansową, o której mowa w pkt 1, w jakich mogą być lokowane środki gromadzone w PPK oraz nazwy subfunduszy wydzielonych w tych funduszach inwestycyjnych, jeżeli te fundusze inwestycyjne prowadzą działalność jako fundusze składające się z subfunduszy;
- 6) warunki gromadzenia środków i zarządzania nimi przez poszczególne fundusze inwestycyjne i subfundusze, o których mowa w pkt 5;
- 7) sposób składania deklaracji w sprawie podziału składek odprowadzanych do PPK pomiędzy poszczególne fundusze inwestycyjne zarządzane przez wybraną instytucję finansową lub subfundusze wydzielone w funduszach inwestycyjnych;
- 8) sposób zmiany funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu lub podziału środków znajdujących się w poszczególnych funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez wybraną instytucję finansową lub subfunduszach;
- 9) warunki, terminy i sposób dokonania wypłaty i wypłaty transferowej;
- 10) terminy i tryb rezygnacji z oszczędzania w PPK;
- 11) sposób składania dyspozycji dotyczących środków gromadzonych w PPK;
- 12) zakres, częstotliwość i formę informowania uczestnika o środkach zgromadzonych w PPK;
- 13) maksymalną wysokość kosztów zarządzania PPK i opłat obciążających uczestnika oraz warunki, o ile są przewidziane, na jakich mogą one zostać obniżone bez konieczności zmiany umowy.

Art. 21. 1. Uczestnik może wskazać imiennie jedną lub więcej osób fizycznych, 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 może w każdym czasie zmienić poprzednią dyspozycję, wskazując inne osoby fizyczne 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 staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w równych częściach pozostałym osobom wskazanym, chyba że uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

Art. 22. 1. Niezwłocznie po zawarciu umowy o prowadzenie PPK wybrana instytucja finansowa udostępnia uczestnikowi na trwałym nośniku lub na wniosek uczestnika na piśmie, 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;
- 3) określenie wysokości składek podstawowych;
- 4) określenie wysokości składek dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający;
- 5) określenie wysokości możliwej do zadeklarowania przez uczestnika składki 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 uczestnika środków,
 - b) trybu zmiany deklaracji, o której mowa w art. 23 ust. 2 lub art. 26 ust. 3, konsekwencji, w tym finansowych, tych zmian i warunków rezygnacji z oszczędzania w PPK,
 - c) praw osoby uprawnionej w przypadku śmierci uczestnika,
 - d) możliwości zadysponowania przez uczestnika prawami do zgromadzonych środków oraz trybu składania takich dyspozycji;
- 8) wskazanie pozostałych warunków gromadzenia środków w PPK określonych w umowie.

3. Podmiot zatrudniający lub wybrana instytucja finansowa przekazuje uczestnikowi na trwałym nośniku lub na wniosek uczestnika na piśmie, informację o warunkach wypłaty

środków gromadzonych w PPK w pierwszym kwartale roku kalendarzowego, w którym uczestnik osiągnie 60 rok życia.

4. Podmiot zatrudniający przekazuje uczestnikowi roczną informację o wysokości zgromadzonych środków w PPK oraz o wysokości składek odprowadzonych na rachunek uczestnika w PPK w poprzednim roku kalendarzowym, w terminie do ostatniego dnia lutego za rok poprzedni.

5. Informacja, o której mowa w ust. 4, jest przekazywana na piśmie lub jeżeli uczestnik wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku.

6. Instytucja finansowa sporządza i niezwłocznie przekazuje na trwałym nośniku lub na wniosek uczestnika na piśmie uczestnikowi informację o zmianie dokonanej na rachunku. Przepisu art. 91 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych nie stosuje się.

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

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

3. O złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, podmiot zatrudniający niezwłocznie informuje wybraną instytucję finansową.

4. Podmiot zatrudniający nie odprowadza składek za uczestnika, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik złożył deklarację, o której mowa w ust. 2.

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

6. Co dwa lata, od dnia 1 kwietnia, podmiot zatrudniający ponownie odprowadza składki za uczestnika, 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 odprowadzaniu składek, o którym mowa w ust. 6.

8. Podmiot zatrudniający nie odprowadza składek, jeżeli uczestnik 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 odprowadza składki za uczestnika, 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 złożony do ostatniego dnia lutego roku kalendarzowego, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do ponownego odprowadzania składek.

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

11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, składki do PPK odprowadza się począwszy od miesiąca następującego po upływie miesiąca, w którym złożono wniosek o odprowadzanie składek do PPK.

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

Rozdział 4

Składki odprowadzane do PPK

Art. 24. 1. Podmiot zatrudniający i uczestnik finansują składki podstawowe z własnych środków.

2. Podmiot zatrudniający i uczestnik mogą zadeklarować finansowanie składek dodatkowych.

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

4. Podmiot zatrudniający, 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 finansuje składki podstawowej i składki dodatkowej.

Art. 25. 1. Składka podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający wynosi 1,5% wynagrodzenia.

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

3. Składka dodatkowa, o której mowa w ust. 2, może być różnicowana wyłącznie ze względu na długość okresu zatrudnienia w podmiocie zatrudniającym. Przepis art. 16 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

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

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

Art. 26. 1. Składka podstawowa finansowana przez uczestnika wynosi 2% wynagrodzenia.

2. Uczestnik może zadeklarować składkę dodatkową w wysokości do 2% wynagrodzenia.

3. Wysokość składki dodatkowej uczestnik określa w deklaracji składanej podmiotowi zatrudniającemu.

4. Uczestnik może zmienić wysokość składki dodatkowej lub zrezygnować z jej odprowadzania w formie zmiany deklaracji. Zmieniona wysokość składki dodatkowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uczestnik złożył zmianę deklaracji.

5. Składki finansowane przez uczestnika są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu.

Art. 27. Składki odprowadza się począwszy od miesiąca, 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, w którym upłynął termin trzech miesięcy od dnia zatrudnienia. Przepisy art. 16 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

Art. 28. 1. Podmiot zatrudniający jest obowiązany do obliczenia i odprowadzenia do wybranej instytucji finansowej lub wyznaczonej instytucji finansowej składek finansowanych przez ten podmiot oraz do obliczenia, pobrania od uczestnika i odprowadzenia do wybranej instytucji finansowej lub wyznaczonej instytucji finansowej składek finansowanych przez uczestnika.

2. Składki finansowane przez podmiot zatrudniający są obliczane oraz składki finansowane przez uczestnika są obliczane i pobierane od uczestnika w terminie wypłaty wynagrodzenia przez podmiot zatrudniający.

3. Składki, o których mowa w ust. 2 odprowadzane są w terminie wypłaty wynagrodzenia wynikającym z prawa pracy, umowy lub innego stosunku łączącego uczestnika z podmiotem zatrudniającym, z zastrzeżeniem ust. 4.

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

Art. 29. 1. Do składek odprowadzanych do PPK, w zakresie nieuregulowanym w ustawie, stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

2. Roszczenia z tytułu składek ulegają przedawnieniu po upływie 10 lat, licząc od dnia, w którym składki 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 odprowadzania składek.

Art. 30. 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 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 w sprawach, o których mowa w ust. 1, przysługuje także wybranej instytucji finansowej.

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

Rozdział 5

Dopłaty roczne do PPK

Art. 31. 1. Z tytułu oszczędzania w PPK w danym roku kalendarzowym uczestnik otrzymuje dopłatę roczną do PPK w wysokości 240 zł, zwaną dalej „dopłatą roczną”.

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

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

4. Rada Ministrów może, w drodze rozporządzenia, zmienić wysokość kwoty dopłaty rocznej, biorąc pod uwagę istotną zmianę jej realnej wartości oraz uwzględniając sytuację finansów publicznych.

Art. 32. 1. Za dany rok kalendarzowy uczestnik może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków w PPK.

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

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

Art. 33. 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 11.

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

Art. 34. PFR ewidencjonuje dopłatę roczną na rachunku uczestnika, 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, w których gromadzone są środki w PPK

Art. 35. 1. Fundusz inwestycyjny zarządzany przez wybraną instytucję finansową ewidencjonuje wpłacone składki, dopłaty roczne, przyjęte i dokonane wypłaty transferowe, wypłatę oraz inne operacje na rachunku.

2. Fundusz inwestycyjny prowadzi rachunki uczestników w taki sposób, aby możliwe było wyodrębnienie składek wpłaconych przez podmiot zatrudniający, osobę zatrudnioną oraz składki, o której mowa w art. 119, zwaną dalej „składką powitalną” i dopłat rocznych.

Art. 36. 1. Fundusz inwestycyjny lokuje środki zgromadzone w PPK zgodnie z przepisami ustawy i ze szczególnym uwzględnieniem interesu uczestników, przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego określonych w ustawie i ustawie o funduszach inwestycyjnych.

2. Aktywa funduszu inwestycyjnego 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 w aktywach denominowanych w walucie innej niż krajowa nie może przekroczyć 30% wartości tych aktywów.

Art. 37. 1. Wybrana instytucja finansowa jest obowiązana zarządzać co najmniej czterema funduszami inwestycyjnymi stosującymi odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników, zwanymi dalej „funduszami zdefiniowanej daty”.

2. Polityka inwestycyjna funduszu zdefiniowanej daty uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika.

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

Art. 38. Jeżeli w co najmniej jednym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez wybraną instytucję finansową wydzielono co najmniej cztery subfundusze, stosujące odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników, art. 36 ust. 1 nie stosuje się. Art. 37 ust. 2–3 stosuje się odpowiednio do poszczególnych subfunduszy tego funduszu.

Art. 39. 1. Uczestnik może bezpłatnie złożyć na trwałym nośniku lub na piśmie podmiotowi zatrudniającemu lub wybranej instytucji finansowej wniosek o dokonanie konwersji jednostek do innego funduszu lub funduszu zdefiniowanej daty innego niż właściwy dla jego wieku, których organem jest ta sama wybrana instytucja finansowa.

2. Uczestnik określa we wniosku, o którym mowa w ust. 1, procentowy podział środków zgromadzonych w PPK pomiędzy poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi

zarządzanymi przez wybraną instytucję finansową. Wpłata do jednego subfunduszu powinna stanowić kwotę odpowiadającą co najmniej 10% środków zgromadzonych w PPK.

3. Przepisy ust. 1–2 stosuje się odpowiednio do zamiany jednostek uczestnictwa poszczególnych subfunduszy funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 38.

Art. 40. 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 jakichkolwiek dodatkowych korzyści materialnych z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK.

Art. 41. 1. Informacje o funduszu inwestycyjnym, 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, a także informacje o PPK udostępniane przez fundusz inwestycyjny lub instytucję finansową powinny w sposób zrozumiały, obiektywny i rzetelny przedstawiać sytuację finansową funduszu inwestycyjnego lub instytucji finansowej, a także ryzyko związane z przystąpieniem do funduszu inwestycyjnego oraz pozostawaniem jego uczestnikiem.

2. Reklama dotycząca funduszu inwestycyjnego, 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, 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 jednostek rozrachunkowych funduszu inwestycyjnego w trybie określonym w art. 39.

3. Zakazana jest reklama dotycząca funduszu inwestycyjnego 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, 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 inwestycjnemu, 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 od 1 000 000 zł do 3 000 000 zł.

Rozdział 7

Koszty zarządzania PPK

Art. 42. 1. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie za zarządzanie funduszem inwestycyjnym lub subfunduszem, w którym lokowane są środki gromadzone w PPK, w wysokości nie większej niż 0,5% od wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego 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 5 dnia roboczego po zakończeniu miesiąca, za który wynagrodzenie jest należne.

2. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik, które jest uzależnione od wyników zarządzania funduszem inwestycyjnym lub subfunduszem, osiągniętych na koniec danego roku. Wysokość tego wynagrodzenia nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu, przypadających na PPK, w skali roku i jednocześnie nie wyższa niż iloczyn wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu na ostatni dzień wyceny w danym roku i 20% różnicy pomiędzy wyrażoną procentowo zmianą wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu przypadającą na jednostkę uczestnictwa z ostatniego dnia wyceny w danym roku a wyrażonym procentowo wskaźnikiem referencyjnym, o którym mowa w ust. 11. Zmianę wartości aktywów netto funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu oblicza się z wykorzystaniem metody opartej o stopę zwrotu ważoną przepływami, która to stopa równa jest stopie dyskonta, przy zastosowaniu której wartość bieżąca wpływów do funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu równa się wartości bieżącej wypływów z funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu, co oznacza, że przy zastosowaniu tej stopy wartość bieżąca netto wynosi 0.

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

4. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1 tylko od tej części aktywów netto funduszy inwestycyjnych 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 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 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 w części przypadającej na PPK;

Wwz – wskaźnik wynagrodzenia za zarządzanie;

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

U – udział łącznej wartości aktywów netto funduszy inwestycyjnych 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, w części przypadającej na PPK, określony według wartości na koniec kwartału.

5. 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 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 w części przypadającej na PPK.

6. W przypadku, w którym na koniec kolejnego kwartału, wartość aktywów netto w części przypadającej na PPK łącznie z wartością aktywów netto innych funduszy inwestycyjnych, 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 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. 5, 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 w części przypadającej na PPK.

7. Instytucja finansowa może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik, o którym mowa w ust. 2, pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu za dany rok oraz pod warunkiem, że stopa zwrotu będzie wyższa niż wskaźnik referencyjny, o którym mowa w ust. 11.

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

9. Informacja, o której mowa w ust. 8 jest przekazywana organowi nadzoru w terminie 7 dni od zakończenia kwartału.

10. Organ nadzoru udostępnia, w terminie do końca każdego miesiąca po zakończeniu kwartału, informację, o której mowa w ust. 8 oraz informacje na temat wskaźnika U, o którym mowa w ust. 4.

11. Instytucja finansowa ustala w statucie funduszu inwestycyjnego portfel wzorcowy, którego zmiany wartości obliczane z uwzględnieniem metody dochodowej określone są jako wskaźnik referencyjny, który stanowi punkt odniesienia do dokonywania ocen wyników zarządzania aktywami funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu i do którego porównuje osiągnięte wyniki zarządzania, o których mowa w ust. 2. Dla każdego funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu instytucja finansowa ustala osobny portfel wzorcowy.

Art. 43. 1. Fundusz inwestycyjny może pokrywać z jego aktywów, poza wynagrodzeniem instytucji finansowej za zarządzanie funduszem inwestycyjnym oraz wynagrodzenia za osiągnięty wynik, następujące koszty:

- 1) prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych i banków, z których fundusz inwestycyjny korzysta zawierając transakcje;
- 2) prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami funduszu inwestycyjnego;
- 3) prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów funduszu inwestycyjnego, 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;
- 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 lub przepisami prawa, koszty druku i publikacji materiałów informacyjnych funduszu inwestycyjnego wymaganych przepisami prawa.

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

Rozdział 8

Nadzór nad funkcjonowaniem PPK

Art. 44. 1. Nadzór nad funkcjonowaniem PPK w zakresie działalności TFI oraz funduszy inwestycyjnych sprawuje organ nadzoru.

2. Nadzór sprawowany jest w zakresie zgodności z prawem.

3. Fundusz zagraniczny, w którym gromadzone są środki w PPK, podlega nadzorowi organu nadzoru w zakresie zgodności jego działalności związanej z prowadzeniem PPK z wymogami prawa polskiego.

Art. 45. 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 11;
- 4) dane o liczbie uczestników 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:
 - a) w stosunku do których podmiot zatrudniający miał obowiązek na koniec odpowiednio danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego odprowadzać składki podstawowe,
 - b) w stosunku do których podmiot zatrudniający nie miał obowiązku odpowiednio na koniec danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego odprowadzać składek podstawowych,
 - c) odprowadzających na koniec odpowiednio danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego składki dodatkowe finansowane przez uczestnika,
 - d) za których na koniec odpowiednio danego kwartału oraz danego roku kalendarzowego odprowadzane są składki dodatkowe finansowane przez podmiot zatrudniający;
- 5) dane dotyczące sumy składek:
 - a) podstawowych odprowadzonych odpowiednio w danym kwartale oraz w danym roku kalendarzowym przez poszczególne podmioty zatrudniające z podziałem na składki finansowane przez uczestników i podmiot zatrudniający,
 - b) dodatkowych odprowadzonych odpowiednio w danym kwartale oraz w danym roku kalendarzowym przez poszczególne podmioty zatrudniające z podziałem na składki finansowane przez uczestników 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. 46. W przypadku stwierdzenia niezgodności funkcjonowania PPK w zakresie działalności TFI oraz funduszy inwestycyjnych z obowiązującym prawem stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz ustawy o funduszach inwestycyjnych.

Rozdział 9

Portal PPK

Art. 47. 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) dopuszczanie TFI do udziału w portalu 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 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 oraz innych dokumentów, o których mowa w art. 49;
- 6) upowszechnianie wiedzy o funkcjonowaniu PPK, w tym organizowanie szkoleń i konferencji na temat PPK.

4. Tryb i sposób dopuszczania TFI do udziału w portalu PPK, 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.

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

Art. 48. 1. Operator portalu dopuszcza TFI do udziału w portalu PPK, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi;
- 2) posiada kapitał zakładowy w wysokości co najmniej 10.000.000 złotych;
- 3) spełnia wymogi, o których mowa w art. 37 lub art. 38.

2. Do udziału w portalu PPK dopuszczona jest wyznaczona instytucja finansowa.

Art. 49. 1. TFI składa wniosek o dopuszczenie do udziału w portalu PPK do operatora portalu.

2. Do wniosku o dopuszczenie do udziału w portalu PPK załącza się:

- 1) statuty (regulaminy), prospekty informacyjne oraz kluczowe informacje dla inwestorów funduszy inwestycyjnych, o których mowa w art. 37 lub funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 38;
- 2) dokumenty potwierdzające spełnianie warunków, o których mowa w art. 48 ust. 1.

3. Operator portalu rozpoznaje wniosek, o którym mowa w ust. 1, w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku zawierającego wszystkie dokumenty wymagane zgodnie z ust. 2.

4. Operator portalu odmawia dopuszczenia TFI do udziału w portalu PPK wyłącznie w przypadku niespełnienia przesłanek, o których mowa w art. 48 lub w przypadku, o którym mowa w art. 53 ust. 5.

5. Spory ze stosunków prawnych wynikających z odmowy dopuszczenia do udziału w portalu PPK rozpatrywane są przez sądy powszechne właściwe dla siedziby TFI, a w przypadku braku siedziby TFI w Rzeczypospolitej Polskiej – sąd właściwy dla dzielnicy Śródmieście miasta stołecznego Warszawy.

Art. 50. Operator portalu niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia, w którym upłynął termin, o którym mowa w art. 49 ust. 3, przekazuje TFI potwierdzenie dopuszczenia do udziału w portalu PPK lub odmowę wraz z uzasadnieniem.

Art. 51. 1. Instytucja finansowa po otrzymaniu potwierdzenia, o którym mowa w art. 50, niezwłocznie przekazuje do operatora portalu istotne postanowienia umowy o zarządzanie PPK.

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

Art. 52. 1. Instytucja finansowa wnosi na rzecz operatora portalu opłatę za dopuszczenie do udziału w portalu PPK, zwaną dalej „opłatą wstępną” oraz opłatę za udział w portalu PPK, zwaną dalej „opłatą roczną”.

2. Opłata wstępna wnoszona jest w terminie 7 dni od dnia doręczenia TFI potwierdzenia dopuszczenia do udziału w portalu 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 1 000 000 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 0,1% aktywów zgromadzonych w PPK zarządzanych przez instytucje finansowe dopuszczone do udziału w portalu PPK, których wartość ustalana jest na ostatni dzień wyceny w poprzednim roku kalendarzowym.

Art. 53. 1. Jeżeli instytucja finansowa przestanie spełniać warunki określone w art. 48 ust. 1, operator portalu, na wniosek organu nadzoru, zawiesza udział instytucji finansowej w portalu 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 portalu 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. Jeżeli nieprawidłowości zostaną potwierdzone w postępowaniu wyjaśniającym prowadzonym przez organ nadzoru i nie zostaną usunięte w wyznaczonym terminie, organ nadzoru wydaje decyzję o usunięciu instytucji finansowej z portalu PPK.

4. Jeżeli instytucja finansowa przestanie spełniać warunki, o których mowa w art. 48 ust. 1 lub nie wniesie opłaty wstępnej lub opłaty rocznej w terminie do 90 dni od dnia, o którym mowa w art. 52 ust. 2 lub 3, organ nadzoru może wydać decyzję o usunięciu instytucji finansowej z udziału w portalu PPK.

5. W przypadku wydania decyzji, o której mowa w ust. 4, instytucja finansowa nie może ubiegać się o ponowne dopuszczenie do udziału w portalu PPK przez okres roku od dnia, w którym decyzja, o której mowa w ust. 4, stanie się ostateczna.

Art. 54. 1. W przypadku usunięcia instytucji finansowej z portalu PPK wyznaczona instytucja finansowa z dniem następującym po dniu, w którym decyzja, o której mowa w art. 53 ust. 4 stanie się ostateczna, przejmuje zarządzanie funduszem inwestycyjnym.

2. Przepisu art. 238a ustawy o funduszach inwestycyjnych nie stosuje się.

Rozdział 10

Wyznaczona instytucja finansowa

Art. 55. Wyznaczoną instytucją finansową jest TFI, którego większościowym akcjonariuszem jest PFR.

Art. 56. 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. 57. W przypadku powzięcia przez PFR, w szczególności od organu nadzoru w wyniku przeprowadzonego przez niego postępowania wyjaśniającego, informacji o

uporczywym naruszaniu przez wyznaczoną instytucję finansową przepisów ustawy, PFR może wybrać inną wyznaczoną instytucję finansową.

Art. 58. 1. W przypadku powzięcia przez PFR informacji o uporczywym naruszaniu 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. 59. PFR podaje do publicznej wiadomości na portalu PPK informację o:

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

Rozdział 11

Ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych

Art. 60. 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. 67-69.

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

- 1) weryfikacja danych, o których mowa w art. 8 ust. 2;
- 2) weryfikacja na podstawie danych otrzymanych od instytucji finansowej, prawa uczestnika do otrzymania składki powitalnej i dopłaty rocznej;
- 3) rozliczanie składki powitalnej i dopłaty rocznej oraz przekazywanie informacji o wysokości składki powitalnej lub dopłaty rocznej do wybranych instytucji finansowych;
- 4) prowadzenie rozliczeń między Funduszem Pracy a instytucjami finansowymi.

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.

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. 69.

Art. 62. 1. PFR albo przedsiębiorca, o którym mowa w art. 61 ust. 1, są administratorami danych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922 oraz z 2018 r. poz. 138) w zakresie danych, do których dostęp uzyskano na podstawie art. 8 i art. 67-69.

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. 67-69.

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

4. PFR, w celu zabezpieczenia danych, o których mowa w ust. 1, powołuje administratora bezpieczeństwa informacji, o którym mowa art. 36a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.

5. 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.

6. Zobowiązane do zachowania tajemnicy, o której mowa w ust. 5, 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.

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 mając na względzie, aby opłata ta nie była wyższa niż iloczyn liczby rachunków prowadzonych przez wybraną instytucję finansową i kwoty równej 1 zł.

Art. 64. Ewidencja PPK obejmuje:

- 1) ewidencję podmiotów zatrudniających, którzy zawarli umowy o zarządzanie PPK;
- 2) ewidencję umów o zarządzanie PPK zawartych przez podmioty zatrudniające;
- 3) rejestr uczestników.

Art. 65. 1. Wybrana instytucja finansowa, w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK, zgłasza 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, numer identyfikacyjny REGON, 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 numeru identyfikacyjnego REGON lub NIP, stosowną informację umieszcza się we wniosku, o którym mowa w ust. 1.

4. W przypadku podmiotów zatrudnianych będących osobami fizycznymi, którym nie nadano NIP lub numeru identyfikacyjnego REGON 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 podmiotów zatrudniających, którzy zawarli umowy o zarządzanie PPK obejmuje:

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

- 7) adres do korespondencji podmiotu zatrudniającego.

Art. 68. 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) numer identyfikacyjny REGON podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej;
- 4) NIP podmiotu zatrudniającego;
- 5) serię i numer dokumentu tożsamości lub paszportu osoby fizycznej, jeżeli nie nadano numeru identyfikacyjnego REGON lub NIP;
- 6) adres siedziby podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej;
- 7) adres do korespondencji podmiotu zatrudniającego i instytucji finansowej.

Art. 69. 1. Rejestr uczestników tworzy się na podstawie rachunków uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzających środkami zgromadzonymi w PPK.

2. Rejestr uczestników obejmuje:

- 1) dane identyfikujące uczestnika;
- 2) indywidualny identyfikator uczestnika w ewidencji PPK;
- 3) oznaczenie wybranej instytucji finansowej;
- 4) numery podmiotów zatrudniających, o których mowa w art. 67 pkt 1;
- 5) datę przystąpienia uczestnika do PPK w podmiocie zatrudniającym;
- 6) liczbę jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w danym funduszu inwestycyjnym należących do uczestnika, zewidencjonowanych na rachunkach prowadzonych przez poszczególne instytucje finansowe, przyporządkowanych do danego PPK, w podziale na jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabyte ze składek osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz składki powitalnej i dopłat rocznych;
- 7) wysokość zgromadzonych przez uczestnika środków na rachunkach 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 ze składek osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz składki powitalnej i dopłat rocznych;
- 9) informacje na temat wysokości:
 - a) wypłat, o których mowa w art. 88,

- b) wypłat, o których mowa w art. 89,
- c) wypłat, o których mowa w art. 90,
- d) wypłat, o których mowa w art. 91,
- e) wypłat transferowych, o których mowa w art. 92,
- f) zwrotów, o których mowa w art. 95

- w podziale na jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa nabyte ze składek finansowanych przez uczestnika, składek finansowanych przez podmiot zatrudniający i składki powitalnej oraz dopłat rocznych.

Art. 70. 1. Wybrana instytucja finansowa na koniec każdego dnia roboczego, udostępnia PFR dane, o których mowa w art. 65 ust. 2-4 i art. 69 ust. 2.

2. Wybrana instytucja finansowa współpracuje z PFR w celu wyjaśnienia ewentualnych różnic występujących pomiędzy danymi zgromadzonymi w ewidencji wybranej instytucji finansowej a danymi zgromadzonymi w ewidencji PPK.

Art. 71. PFR udostępnia z ewidencji PPK:

- 1) Państwowej Inspekcji Pracy dane, o których mowa w art. 68, 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. 69 ust. 2, w celu, o którym mowa w art. 47 ust. 3 pkt 4;
- 3) instytucjom finansowym dane, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 w celu, o którym mowa w art. 70 ust. 2;
- 4) ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych dane, o których mowa w art. 67-69, w celach analityczno-sprawozdawczych;
- 5) ministrowi właściwemu do spraw pracy dane o liczbie uczestników, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za rok poprzedni, w trybie określonym w art. 33 ust. 2.

Rozdział 12

Podział środków w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa

Art. 72. 1. Jeżeli małżeństwo uczestnika uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, środki zgromadzone w PPK, przypadające byłemu współmałżonkowi w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie wypłaty transferowej na rachunek w PPK byłego współmałżonka.

2. W przypadku gdy były współmałżonek uczestnika nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, środki zgromadzone w PPK, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków podlegają zwrotowi w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na rachunku uczestnika PPK przypadły byłemu współmałżonkowi.

Art. 73. Wypłata transferowa jest dokonywana przez fundusz inwestycyjny, w którym zostały zgromadzone środki w PPK przez małżonka, w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na rachunku uczestnika PPK przypadły byłemu współmałżonkowi.

Art. 74. 1. Jeżeli były współmałżonek uczestnika jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK, wypłaty transferowej dokonuje się na rachunek wskazany przez tego byłego współmałżonka, a jeżeli były współmałżonek nie wskaże rachunku najpóźniej w dacie złożenia wniosku – na rachunek prowadzony na podstawie umowy o prowadzenie PPK, którą w imieniu tego współmałżonka zawarto najpóźniej.

2. Jeżeli tego samego dnia zawarto w imieniu byłego współmałżonka uczestnika więcej niż jedną umowę o prowadzenie PPK, wypłaty transferowej dokonuje się na rachunek, na którym wartość zgromadzonych środków jest większa.

Art. 75. 1. Przed dokonaniem zwrotu, o którym mowa w art. 72 ust. 2 wybrana instytucja finansowa przekazuje ze środków uczestnika:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS kwotę odpowiadającą 30% połowy składek finansowanych przez podmiot zatrudniający;
- 2) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą połowie sumy składki powitalnej i dopłat rocznych.

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

3. Kwota, o której mowa w ust. 1:

- 1) pkt 1 stanowi przychód Funduszu Ubezpieczeń Społecznych;
- 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. 76. Przepisy niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio w przypadku ustania wspólności majątkowej w czasie trwania małżeństwa uczestnika albo umownego wyłączenia lub ograniczenia wspólności ustawowej między uczestnikiem a jego małżonkiem.

Rozdział 13

Podział środków w przypadku śmierci uczestnika

Art. 77. 1. Jeżeli w chwili śmierci uczestnik pozostawał w związku małżeńskim, wybrana instytucja finansowa dokonuje wypłaty transferowej połowy środków zgromadzonych na rachunku zmarłego na rachunek w PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego uczestnika, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana nie wcześniej niż w terminie 30 dni, po przedstawieniu przez małżonka zmarłego uczestnika odpisu aktu zgonu, odpisu aktu małżeństwa 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 jest stroną więcej niż jednej umowy o prowadzenie PPK lub uczestnikiem więcej niż jednego PPE, art. 74 stosuje się odpowiednio.

4. Na wniosek małżonka zmarłego uczestnika, 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 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. 78. 1. Środki zgromadzone w PPK zmarłego uczestnika, które nie zostaną przekazane zgodnie z art. 77, przekazywane są osobom wskazanym przez zmarłego, zgodnie z art. 21, a w przypadku ich braku wchodzą 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 i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
- 2) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez uczestnika 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, w którym lokowane są środki gromadzone w PPK oraz przejęcie zarządzania takim funduszem

Art. 79. 1. W przypadku otwarcia likwidacji funduszu inwestycyjnego 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.

2. Środki pieniężne przyznane uczestnikowi w postępowaniu likwidacyjnym przekazywane są przez likwidatora tytułem nabycia jednostek uczestnictwa na rzecz tego uczestnika w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez wybraną instytucję finansową lub funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez wyznaczoną instytucję finansową.

Art. 80. 1. Fundusze zdefiniowanej daty mogą łączyć się jedynie z innymi funduszami zdefiniowanej daty.

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

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

Art. 81. Przekształcenie funduszu zdefiniowanej daty może polegać wyłącznie na:

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

Art. 82. 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. 83. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym rozdziale, do przejęcia zarządzania funduszem inwestycyjnym, w którym lokowane są środki gromadzone w PPK, likwidacji oraz przekształcenia takiego funduszu, stosuje się przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych.

Rozdział 15

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

Art. 84. Uczestnik może rozporządzać środkami zgromadzonymi w PPK jedynie na zasadach określonych w przepisach niniejszego rozdziału, z zastrzeżeniem art. 21.

Art. 85. Środki zgromadzone w PPK nie podlegają egzekucji sądowej i administracyjnej. Ograniczenia te nie mają zastosowania do egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych.

Art. 86. W przypadku, gdy uczestnik zrezygnował z oszczędzania w PPK, albo ustało zatrudnienie uczestnika w podmiocie zatrudniającym, który w jego imieniu i na jego rzecz zawarł taką umowę, środki pozostają na rachunku uczestnika do czasu wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

Art. 87. 1. Wypłata środków zgromadzonych w PPK następuje wyłącznie na wniosek:

- 1) uczestnika po osiągnięciu przez niego 60 roku życia;
- 2) uczestnika, zgodnie z art. 88, art. 90 lub art. 91;
- 3) osoby uprawnionej.

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

Art. 88. 1. Na podstawie umowy zawartej z wybraną instytucją finansową, uczestnik może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości środków zgromadzonych w PPK w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez uczestnika 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 składa za pośrednictwem podmiotu zatrudniającego, który zawarł w jego imieniu i na jego rzecz umowę o prowadzenie PPK, z którego ma nastąpić wypłata, albo bezpośrednio instytucji finansowej.

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

- 1) w przypadku, o którym w ust. 1 pkt 1 – na rachunek bankowy uczestnika wskazany we wniosku;
- 2) w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2 – na rachunek bankowy 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, 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, chyba że umowa ma być zawarta w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem przez uczestnika kredytu udzielonego na sfinansowanie tej samej inwestycji.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2 uczestnik 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 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 w dniu złożenia wniosku ukończył 45 lat.

Art. 89. 1. W przypadku, o którym mowa w art. 87 ust. 1 pkt 1:

- 1) 25% środków zgromadzonych w PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że uczestnik złoży wniosek o wypłatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w pkt 2;
- 2) 75% środków zgromadzonych w PPK wypłacanych jest w 120 ratach miesięcznych, chyba że uczestnik, 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 rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku uczestnika w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli uczestnik złożył wniosek o wypłatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 zł, środki zgromadzone na rachunku uczestnika wypłaca się jednorazowo.

3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia jednostek rozrachunkowych będących ilorzem liczby jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku uczestnika 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 może zmienić zadeklarowaną liczbę rat.

5. Jeżeli na podstawie zadeklarowanej liczby rat wypłata środków ma trwać 10 lat, uczestnik 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 rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku uczestnika w dniu złożenia wniosku przez liczbę odpowiadającą nowej liczbie rat, wynikających z wniosku uczestnika, jest mniejsza niż 50 zł, zmiana zadeklarowanej liczby rat jest niedopuszczalna.

7. Jeżeli uczestnik 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. 90. 1. Uczestnik, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia, może wnioskować o wypłatę środków zgromadzonych w PPK w formie świadczenia małżeńskiego.

2. Uczestnik może złożyć wybranej instytucji finansowej wniosek o wypłatę świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego współmałżonek, na rzecz którego umowę o prowadzenie PPK zawarto z tą samą instytucją finansową, również osiągnął 60 rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać w 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 120 ratach.

5. Wysokość raty świadczenia małżeńskiego odpowiada łącznej kwocie wynikającej z umorzenia jednostek rozrachunkowych będących ilorazem liczby jednostek rozrachunkowych zgromadzonych 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 uczestników.

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 zgromadzonych na rachunku małżeńskim. Do środków zgromadzonych na rachunku małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy rozdziału 13.

Art. 91. 1. Uczestnik może wnioskować o wypłatę 25% środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika, współmałżonka uczestnika lub dziecka uczestnika.

2. Wniosek o wypłatę, o której mowa w ust. 1, uczestnik składa za pośrednictwem podmiotu zatrudniającego, który zawarł w imieniu i na jego rzecz umowę o prowadzenie PPK, z którego ma nastąpić wypłata, albo bezpośrednio instytucji finansowej.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, wypłata może być, w zależności od wniosku uczestnika, 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 wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia zaświadczenia lekarza o wystąpieniu u uczestnika poważnego zachorowania.

Art. 92. 1. Wypłata transferowa jest dokonywana:

- 1) na inny rachunek PPK;
- 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej uczestnika, po osiągnięciu przez niego 60 roku życia;
- 3) na IKE byłego współmałżonka uczestnika lub IKE osoby uprawnionej;
- 4) na rachunek w PPE prowadzony dla osoby uprawnionej;
- 5) 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, byłego współmałżonka uczestnika albo osoby uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE albo zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej.

3. Wypłaty transferowej, o której mowa w ust. 1 pkt 2 można dokonać, gdy w umowie o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, 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. 73, wypłata transferowa następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez uczestnika 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. 93. 1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych w PPK niepodlegających zwrotowi.

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

Art. 94. 1. Przed dokonaniem wypłaty transferowej wybrana instytucja finansowa sporządza informację dotyczącą uczestnika, który złożył dyspozycję wypłaty transferowej.

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

- 1) numer PPK w ewidencji PPK;
- 2) dane identyfikujące uczestnika;
- 3) dane identyfikujące podmiot zatrudniający: nazwę, numer identyfikacyjny REGON, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
- 4) dane identyfikujące fundusz inwestycyjny i subfundusz, w którym lokowane są środki w PPK: nazwę, numer identyfikacyjny REGON, NIP, adres siedziby i adres do korespondencji;
- 5) wysokość wpłat w ciągu każdego roku kalendarzowego z podziałem na wpłaty z tytułu składek podstawowych i składek dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika;
- 6) wysokość i daty wypłat transferowych przyjętych przez instytucję finansową, która sporządza informację oraz dane identyfikujące fundusze inwestycyjne i subfundusze dokonujące tych wypłat transferowych;
- 7) wysokość i datę dokonywanej wypłaty transferowej oraz dane identyfikujące fundusz inwestycyjny i subfundusz, do którego dokonywana jest wypłata transferowa;
- 8) datę sporządzenia informacji oraz oświadczenie podmiotu zatrudniającego, że dane zawarte w informacji są zgodne ze stanem faktycznym, potwierdzone podpisem podmiotu zatrudniającego lub osoby przez niego upoważnionej albo podpisem elektronicznym, składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznania;
- 9) informację o potwierdzeniu uczestnictwa lub zawarciu umowy, o której mowa w art. 92 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 i instytucji finansowej zarządzającej funduszem inwestycyjnym, do którego dokonywana jest wypłata transferowa lub z którą została zawarta umowa o prowadzenie rachunku terminowej lokaty

oszczędnościowej 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 informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 1–6 i 8 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. 95. 1. Zwrot następuje w formie pieniężnej, w terminach określonych w statucie funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu.

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

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę odpowiadającą 30% składek finansowanych przez podmiot zatrudniający;
- 2) na rachunek bankowy wskazany przez uczestnika lub byłego współmałżonka uczestnika, kwotę odpowiadającą 70% składek 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 wskazany przez uczestnika lub byłego współmałżonka uczestnika, kwotę odpowiadającą składkom 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 składki 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 11, informacje o dokonanych zwrotach ze wskazaniem kwoty zwrotu w podziale na zwrot ze składek osoby zatrudnionej, podmiotu zatrudniającego oraz składki 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, podawanych przez instytucję finansową na dokumencie płatniczym, za pomocą którego przekazywana jest kwota, o której mowa w ust. 2 pkt 1 oraz w art. 75 ust. 1 pkt 1;
 - 2) sposób i tryb przeliczenia kwoty, o której mowa w ust. 2 pkt 1 oraz w art. 75 ust. 1 pkt 1 na podstawie wymiaru świadczenia
- uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowego zewidencjonowania danych na koncie ubezpieczonego.

Rozdział 16

Przepisy karne

Art. 96. 1. Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego:

- 1) nie dopełnia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie,
- 2) wbrew przepisom ustawy nie dopełnia obowiązku zawarcia w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym terminie,
- 3) nie dopełnia obowiązku odprowadzania składek w przewidzianym przepisami terminie,
- 4) nie zgłasza wymaganych ustawą danych lub zgłasza nieprawdziwe dane albo udziela w tych sprawach nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawia ich udzielenia,
- 5) nie prowadzi dokumentacji związanej z obliczaniem składek oraz z wypłatą świadczeń z ubezpieczeń społecznych,
- 6) nie dopełnia obowiązku przesyłania przewidzianych ustawą informacji zbiorczych lub rocznych w przewidzianym terminie

– podlega karze grzywny od 1 000 zł do 30 000 zł.

2. Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego, uporczywie lub złośliwie uchyla się od obowiązków, o których

mowa w ust. 1, podlega karze grzywny, karze ograniczenia wolności albo karze pozbawienia wolności do dwóch lat.

Art. 97. Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba upoważniona do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego lub działająca z inicjatywy tego podmiotu, nakłania uczestnika do rezygnacji z oszczędzania w PPK, podlega karze grzywny, karze ograniczenia wolności albo karze pozbawienia wolności do dwóch lat.

Art. 98. 1. Kto wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 40 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. 40 ust. 2, oferuje dodatkowe korzyści materialne z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK.

Rozdział 17

Zmiany w przepisach obowiązujących

Art. 99. W ustawie z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 108, 138 i 305) w art. 87 w § 1 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Z wynagrodzenia za pracę – po odliczeniu składek na ubezpieczenia społeczne, składek odprowadzanych do pracowniczego planu kapitałowego oraz zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych – podlegają potrąceniu tylko następujące należności:”.

Art. 100. 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. 101. 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 składek 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. 77 ust. 4 i art. 78 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. 87 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. Składki odprowadzane 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 składek 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) składek odprowadzonych 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) nieodprowadzonych do pracowniczego planu kapitałowego składek, 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. 88 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych – w zakresie, w jakim uczestnik 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. 89 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. 89 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;

11c) od dochodu małżonka uczestnika pracowniczego planu kapitałowego z tytułu zwrotu dokonanego na podstawie art. 72 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;

11d) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego uzyskanego z tytułu zwrotu zgromadzonych środków dokonanego na podstawie art. 95 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. 88 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych. Suma wpłat, o której mowa w zdaniu drugim, to suma kwot wpłaconych składek podstawowych i składek dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika.

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 wpłaconych składek podstawowych i składek dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika oraz 75% składki 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 wpłaconych składek podstawowych i składek dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika.

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 wpłaconych składek podstawowych i składek dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający i uczestnika.”.

Art. 102. 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. Składki odprowadzane 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 składek 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) składek odprowadzanych 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) nieodprowadzonych do pracowniczego planu kapitałowego składek, z zastrzeżeniem pkt 40a, określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający;”.

Art. 103. 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 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 opłacania składki w ramach pracowniczego planu kapitałowego;”.

Art. 104. 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. Ograniczeń wynikających z ustawy nie stosuje się do składek podstawowych odprowadzanych do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U.).”.

Art. 105. 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. 106. 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.³⁾) wprowadza się następujące zmiany:

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

„6d) środki, o których mowa w art. 75 ust. 1 pkt 2 oraz art. 95 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U.);”;

³⁾ 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

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. 31 i art. 119 ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”.

Art. 107. 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. 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 współmałżonka uczestnika PPK na rachunek w programie na warunkach określonych w ustawie z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
6) z PPK zmarłego uczestnika na rachunek w programie 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. 108. 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) po art. 11 dodaje się art. 11a w brzmieniu:

„Art. 11a. Instytucja finansowa może pobierać koszty i opłaty w wysokości nie wyższej niż 0,6% wartości zarządzanych środków w skali roku.”;

5) 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.”;

6) 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.”;

7) 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.”;

8) 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 współmałżonka 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 na IKE osoby uprawnionej.”.

Art. 109. 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) 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. 110. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 196, z późn. zm.⁴⁾) 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)

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 724, 791, 819, 1089, 2102 i 2486.

oraz ustawy z dnia ... 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U.);”.

Art. 111. W ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz. U. z 2016 r. poz. 1256 oraz z 2017 r. poz. 1557) w art. 12:

- 1) w ust. 2 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:
„4) składek odprowadzanych do pracowniczych planów kapitałowych należnych od pracodawców na podstawie ustawy z dnia 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U.);”;

- 2) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Roszczenia z tytułów wymienionych w ust. 2 pkt 1, pkt 2 lit. a-c i lit. g oraz pkt 4 podlegają zaspokojeniu za okres nie dłuższy niż 3 miesiące bezpośrednio poprzedzające datę wystąpienia niewypłacalności pracodawcy albo za okres nie dłuższy niż 3 miesiące bezpośrednio poprzedzające ustanie stosunku pracy, jeżeli ustanie stosunku pracy przypada w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy poprzedzających datę wystąpienia niewypłacalności pracodawcy, a w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z przyczyn, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 3 i 4, również w okresie nie dłuższym niż 4 miesiące następujące po dacie wystąpienia niewypłacalności.”.

Art. 112. 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. 91 ust. 1 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) opłacania składek odprowadzanych 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 składek należnych i nieodprowadzonych na rzecz poszczególnych uczestników zatrudnionych przez ten podmiot;”.

Art. 113. W ustawie z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym (Dz. U. z 2010 r. poz. 44 oraz z 2017 r. poz. 933) w art. 1 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Ustawa ma zastosowanie w sprawach o roszczenia o ochronę konsumentów, z tytułu odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny, z tytułu czynów niedozwolonych, z wyjątkiem roszczeń o ochronę dóbr osobistych. Ustawę stosuje się także w sprawach dotyczących obowiązków 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. 114. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym wprowadza (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. ...),”.

Rozdział 18

Przepisy przejściowe i końcowe

Art. 115. 1. Obowiązki wynikające z ustawy 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. 116. W przypadku podmiotów zatrudniających będących jednostkami organizacyjnymi 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. 117. Przepis art. 23 ust. 5 po raz pierwszy ma zastosowanie w 2021 r.

Art. 118. Do dnia 31 grudnia 2020 r. nie stosuje się art. 42 ust. 4 i 5.

Art. 119. 1. W terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje, za pośrednictwem PFR, na rachunek uczestnika, w imieniu którego zawarto w tym kwartale umowę o prowadzenie PPK, składkę powitalną w kwocie równej 250 zł.

2. Składka powitalna jest ewidencjonowana na rachunku uczestnika, po upływie trzech pełnych miesięcy oszczędzania, jeżeli za miesiące te odprowadzono składkę podstawową finansowaną przez uczestnika.

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

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

4. Informację o łącznej liczbie uczestników, 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. Składka powitalna finansowana jest z Funduszu Pracy.

Art. 120. 1. Przepis art. 13a ustawy zmienianej w art. 107 stosuje się do umów zakładowych albo umów międzyzakładowych zawartych od dnia wejścia w życie ustawy.

2. Przepis art. 11a ustawy zmienianej w art. 108 stosuje się do umów o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub umów o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zawartych od dnia wejścia w życie ustawy.

Art. 121. Ustawa wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem:

- 1) art. 47 ust. 1 i 2, ust. 3 pkt 1–3 i pkt 5 i 6, ust. 5 i 6 oraz art. 48–54, które wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 r.;
- 2) art. 108 pkt 5 lit. b, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.;
- 3) art. 47 ust. 3 pkt 4 oraz art. 71 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 /