

Wykaz zmian w Regulaminie PPK PFR PPK SFIO

§ 1

W Regulaminie Pracowniczego Planu Kapitałowego PFR PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „**Regulamin PPK**”), na podstawie § 41 ust. 1 pkt 1) Regulaminu PPK, w związku ze zmianami ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 z późn. zm.) wynikającymi z art. 125 ustawy z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021-2027 (Dz. U. z 2022 r. poz. 1079) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 2. w punkcie 1) w definicji pojęcia „Agent Transferowy” zmianie ulega adres PKO BP Finat Sp. z o.o. poprzez wskazanie nowego adresu tej spółki, tj.: „ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa”;
- 2) w § 2., po punkcie 16) dodaje się nowy punkt 16a) w następującej treści:
„16a) **Numer identyfikacyjny** – NIP lub REGON;”;
- 3) w § 2., po punkcie 18) dodaje się nowy punkt 18a) w następującej treści:
„18a) **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;”;
- 4) w § 2. w punkcie 23), definicji pojęcia „Podmiot Zatrudniający” wprowadza się następujące zmiany:
 - w lit. a po wyrazach „o których mowa w lit. a definicji pojęcia „Osoba Zatrudniona”,” dodaje się wyrazy „jeżeli posiada Numer identyfikacyjny,”;
 - w lit. d po wyrazach „o których mowa w lit. d definicji pojęcia „Osoba Zatrudniona”,” dodaje się wyrazy „jeżeli posiada Numer identyfikacyjny,”;
 - w lit. e średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. f w brzmieniu:
„f) płatnika – jeżeli pracodawca, o którym mowa w lit. a, lub zleceniodawca, o którym mowa w lit. d, nie posiada Numeru identyfikacyjnego;”;
- 5) w § 6. przed wprowadzeniem do wyliczenia usuwa się oznaczenie „1”, a w punkcie 1) zdaniu pierwszym słowa „po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia w Podmiocie Zatrudniającym” zastępuje się słowami: „od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej”;
- 6) w § 10. ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
„1. Podmiot Zatrudniający zawiera z Funduszem Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej nie wcześniej niż po upływie 14 dni zatrudnienia i nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że Osoba Zatrudniona przed upływem tego terminu złoży Podmiotowi Zatrudniającemu deklarację rezygnacji z Wpłaty do PPK albo przestanie być Osobą Zatrudnioną w stosunku do Podmiotu Zatrudniającego.”;
- 7) w § 10. skreśla się ust. 6;
- 8) w § 13. ust. 7 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
„7. Zwrot wpłat, o którym mowa w ust. 6 jest dokonywany w trybie przewidzianym w § 18a poniżej.”;
- 9) w § 16 ust. 3 skreśla się następujące wyrazy: „począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z Umowy o prowadzenie PPK”;
- 10) w § 16. ust. 24 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
„24. Wpłaty do PPK na rzecz danego Uczestnika nie są dokonywane po otrzymaniu przez Podmiot Zatrudniający informacji o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK.”;
- 11) po § 18. dodaje się nowy § 18a. w następującym brzmieniu:
„§ 18a. ZASADY ZWROTU NIENALEŻNYCH WPŁAT DO PPK
 1. Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, podlegają zwrotowi na rzecz finansującego daną Wpłatę do PPK.
 2. Jeżeli na Rachunku PPK Uczestnika, na rzecz którego zostały dokonane Wpłaty do PPK i zostały zapisane Jednostki Uczestnictwa, które zostały nabyte za Wpłaty do PPK, które okazały się nienależne w całości lub w części, Fundusz, niezwłocznie po powzięciu o tym informacji, odkupuje te Jednostki Uczestnictwa w zakresie, w jakim Wpłaty do PPK okazały się nienależne, bez konieczności złożenia żądania odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika.
 3. Fundusz w terminie 3 dni roboczych od dnia odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonuje zwrotu:
 - 1) Uczestnikowi, o którym mowa w ust. 2 – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku - na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego,
 - 2) Podmiotowi Zatrudniającemu – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych

- Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, na jego rachunek bankowy,
- 3) Funduszowi Pracy – środków pieniężnych pochodzących z odkupienia tych Jednostek Uczestnictwa nabytych z wpłaty powitalnej lub dopłat rocznych w rozumieniu Ustawy, za pośrednictwem PFR, na rachunek wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy.
 4. W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę pochodzącą z odkupienia Jednostek Uczestnictwa nabytych z Wpłat do PPK finansowanych przez Uczestnika, o którym mowa w ust. 3 pkt 1, na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, Podmiot Zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.
 5. Wpłaty finansowane przez Uczestnika, oraz wpłaty finansowane przez Podmiot Zatrudniający, które okazały się nienależne w całości lub w części oraz za które nie zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa, Fundusz niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych po powzięciu informacji, że Wpłaty do PPK okazały się nienależne, zwraca:
 - 1) Uczestnikowi - w przypadku Wpłat do PPK przez niego finansowanych, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy Uczestnika, a jeżeli Fundusz nie posiada informacji o numerze takiego rachunku – na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego;
 - 2) Podmiotowi Zatrudnjącemu - w przypadku Wpłat do PPK finansowanych przez Podmiot Zatrudniający, przy czym zwrotu dokonuje się na rachunek bankowy tego podmiotu.
 6. W przypadku gdy Fundusz przekazał kwotę, którą jest obowiązany zwrócić Uczestnikowi, na rachunek bankowy Podmiotu Zatrudniającego, Podmiot Zatrudniający jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 5 dni roboczych, licząc od dnia otrzymania tej kwoty, przekazać tę kwotę Uczestnikowi.”;
- 12) w § 20. ust. 3 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
„3. Wysokość kolejnych rat odpowiada kwocie wynikającej z odkupienia Jednostek Uczestnictwa w liczbie będącej ilorazem liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku PPK Uczestnika na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc wypłaty i liczby miesięcy pozostałych do miesiąca, w którym ma nastąpić płatność ostatniej raty zgodnie z wnioskiem Uczestnika.”;
- 13) w § 20. po ust. 8 dodaje się nowy ust. 9 w następującym brzmieniu:
„9. O rozpoczęciu wypłat na podstawie wniosku, o którym mowa w niniejszym paragrafie Fundusz niezwłocznie informuje Podmiot Zatrudniający oraz PFR, z zastrzeżeniem że Fundusz może nie informować Podmiotu Zatrudniającego o rozpoczęciu wypłat jeżeli taką informację Fundusz przekazał Podmiotowi Zatrudnjącemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika prowadzonego przez Inną Instytucję Finansową.”;
- 14) w § 21. po ust. 5 dodaje się nowy ust. 6 w następującym brzmieniu:
„6. O rozpoczęciu wypłat na podstawie wniosku, o którym mowa w niniejszym paragrafie Fundusz niezwłocznie informuje Podmiot Zatrudniający oraz PFR, z zastrzeżeniem że Fundusz może nie informować Podmiotu Zatrudniającego o rozpoczęciu wypłat jeżeli taką informację Fundusz przekazał Podmiotowi Zatrudnjącemu w związku z wcześniej otrzymaną od PFR informacją o rozpoczęciu wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK Uczestnika prowadzonego przez Inną Instytucję Finansową.”;
- 15) w § 27. w ust. 1 po wyrazach: „na rzecz i w imieniu której Podmiot Zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie PPK” dodaje się wyrazy: „i która złożyła oświadczenie o którym mowa w § 6 ust 1 powyżej”;
- 16) w § 29. ust. 1 pkt 4), przed wyrazami „na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy” dodaje się wyrazy „za pośrednictwem PFR,”;
- 17) w § 30 ust. 4 pkt 3) po wyrazach „Fundusz przekazuje, ze środków Uczestnika,” dodaje się wyrazy „za pośrednictwem PFR,”;
- 18) w § 43 ust. 1 pkt 2) lit. a) zmianie ulega adres PKO BP Finat Sp. z o.o. poprzez wskazanie nowego adresu tej spółki, tj.: „ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa”.

§ 2

1. Zmiany o których mowa w § 1 w punktach 1-7, 9, 12, 15 i 18 wchodzi w życie z dniem 4 czerwca 2022 r.
2. Zmiany o których mowa w § 1 w punktach 8, 10-11, 13-14, 16-17 wchodzi w życie z dniem 21 listopada 2022 r.