



MINISTER ENERGII

Warszawa, 12 czerwca 2018

BP.I.022.375.2018
IK: 232955

**Pani
Teresa Czerwińska
Minister Finansów**

Szanowna Pani Minister,

W nawiązaniu do otrzymanego projektu ustawy *o pracowniczych planach kapitałowych*, poprawionego w wyniku uzgodnień międzyresortowych i konsultacji publicznych, uprzejmie zgłaszam następujące uwagi do projektu przedmiotowej regulacji:

1. Proponuję dokonać modyfikacji projektowanego art. 55 ust. 1 pkt 1 poprzez nadanie temu przepisowi następującego brzmienia:

„1) posiada co najmniej 3–letnie doświadczenie w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi, funduszami inwestycyjnymi otwartymi, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi *lub co najmniej dwaj doradcy inwestycyjni w nim zatrudnieni posiadają co najmniej 10-letnie doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, funduszami inwestycyjnymi otwartymi, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi;*”.

Uzasadnienie:

Zgodnie z treścią uzasadnienia do zmienionego projektu, spełnianie wymogów w zakresie dopuszczenia do ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK), określonych w art. 55 projektu, należy uznać za wystarczające do bezpiecznego zarządzania przez instytucje finansowe, w rozumieniu projektu, środkami gromadzonymi przez uczestników PPK. Niemniej jednak, wyłącznie trzyletnie doświadczenie instytucji finansowej w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, funduszami inwestycyjnymi otwartymi, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi, w mojej opinii, może okazać się niewystarczające dla zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa

środków gromadzonych w ramach PPK, jeżeli instytucja finansowa nie zatrudnia wystarczającej ilości doświadczonych specjalistów w zakresie zarządzania aktywami funduszy. Proponuję zatem, aby alternatywnym wymogiem dla doświadczenia instytucji finansowej w zarządzaniu wskazanymi w projekcie funduszami, było zatrudnianie doradców inwestycyjnych z odpowiednio długim – co najmniej 10-letnim – doświadczeniem w zakresie zarządzania funduszami wskazanymi w projekcie. Posiadanie uprawnień doradcy inwestycyjnego przez osoby zarządzające funduszami daje przy tym rękojmię odpowiedniej wiedzy oraz stałego nadzoru nad ich działalnością przez Komisję Nadzoru Finansowego. Modyfikacja treści art. 55 ust. 1 pkt 1 projektu ustawy przez dodanie alternatywnego sposobu spełniania przesłanki doświadczenia, pozwoli na oferowanie PPK przez grono instytucji zapewniających odpowiedni poziom świadczonych usług.

2. Uczestnictwo w PPK ma być finansowane ze środków podmiotu zatrudniającego oraz uczestnika. Zarówno jeden jak i drugi podmiot płaci składkę podstawową, a w przypadku woli pracownika również składkę dodatkową. Dla podmiotu zatrudniającego składka podstawowa to 1,5% wynagrodzenia. Składka dodatkowa może osiągnąć wysokość do 2,5% wynagrodzenia. Z kolei dla uczestnika składka podstawowa to 2%, natomiast dodatkowa to maksymalnie kolejne 2%. W mojej opinii, wprowadzenie w życie projektowanych rozwiązań wiąże się więc z wygenerowaniem kolejnych, dodatkowych, znaczących kosztów po stronie podmiotów zatrudniających. Należy przy tym zwrócić uwagę, że koszty te nie ograniczą się jedynie do wysokości odprowadzanych za pracowników składek. Obejmą one również koszty obsługi całego programu, które związane będą z wyborem i współpracą z instytucją finansową, naliczaniem i odprowadzaniem składek w stosownej wysokości, administrowaniem dokumentami, nadzorem nad działalnością finansową danej instytucji (jej skuteczności, bezpieczeństwa powierzonych jej środków itp.). Nie należy również zapominać, że dla pracowników konieczność odprowadzania proponowanych składek może się również okazać stosunkowo kosztowna. Przede wszystkim, składki naliczane są od wynagrodzeń ubruttowionych, a potrącane z wynagrodzenia netto.

Dla spółek sektora górnictwa węgla kamiennego, opisywany wyżej skutek finansowy wynikający z kosztów składek podstawowych w części obciążającej pracodawcę w **skali roku** wyniesie ok. **107,7 mln zł**. Szczegółowe wyliczenia przedstawione zostały w tabeli poniżej:

Stawki składek obowiązkowych w części obciążającej pracodawcę	Polska Grupa Górnicza S.A.	Jastrzębska Spółka Węglowa S.A.	Tauron Wydobywanie S.A.	Węgłokoks Kraj S.A.	Lubelski Węgiel „Bogdanka” S.A.	Spółka Restrukturyzacji Kopalń S.A.*	Razem
1,5%	53,7 mln zł	32 mln zł	8,5 mln zł	3,5 mln zł	6,7 mln zł	3,3 mln zł	107,7 mln zł
1,5%+2,5%	89,5 mln zł	88 mln zł	22,8 mln zł	9,3 mln zł	18,0 mln zł	8,8 mln zł	236,4 mln zł

* Szacunek nie uwzględnia kosztu kopalń, które spółka może jeszcze nabyć do 31.12.2018 r. zgodnie z ustawą o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego.

Wyszczególnione kwoty stanowią dla spółek sektora górnictwa węgla kamiennego bardzo duże obciążenie finansowe, w szczególności dla podmiotów będących w trakcie procesów restrukturyzacyjnych.

Wzrost kosztów pracy obejmie przede wszystkim:

- a) bezpośrednie zwiększenie kosztów zatrudnienia polegające na dodatkowym obciążeniu finansowym - obowiązek składki od 1,5 % do 4% po stronie pracodawcy,
- b) pośrednie, poprzez poniesienie kosztów obsługi projektu - konieczność stworzenia stanowiska / stanowisk pracy do:
 - prowadzenia negocjacji w sprawie zawarcia umów z TFI,
 - zawierania umów,
 - wdrożenia systemu informatycznego,
 - obowiązku wcześniejszego informowania uczestnika programu - co 4 lata - o przystąpieniu do programu,
 - przyjmowania pisemnych deklaracji o rezygnacji,
 - odprowadzania składek,
 - różnicowania stopy składki dobrowolnej - ewidencji pracowników należących do programu.

Ministerstwo Energii skonsultowało projekt PPK, m.in., z przedstawicielami strony społecznej. Z pozyskanych informacji wynika, że projektowane rozwiązania doprowadzą do faktycznego obniżenia wynagrodzenia otrzymywanego „do ręki”. Powyższa sytuacja może doprowadzić do wystosowania przez pracowników branży górniczej roszczeń rekompensacyjnych z tytułu powyższego obciążenia. Może to w efekcie doprowadzić do większego wzrostu kosztów pracy niż ten przewidziany w załączonej wyżej tabeli. Szczególnie w przypadku przedsiębiorstw górniczych wychodzących z głębokiego kryzysu, opisana sytuacja, może mieć istotny wpływ na ich kondycję finansową.

Przeznaczenie środków PPK na wypłatę po osiągnięciu 60 roku życia może ponadto prowadzić do zmniejszonego zainteresowania planem w branży górniczej z uwagi na wcześniejszy wiek przechodzenia tej grupy pracowników na świadczenia emerytalne i wynikający stąd zbyt długi okres czasu między zakończeniem pracy i oczekiwaniem na pierwszą wypłatę ze środków PPK.

Również proponowana data wejścia w życie ustawy, tj. 1 stycznia 2019 r., a tym samym objęcia pracowników PPK, jest terminem zbyt krótkim. Zaproponowany termin może powodować problemy z wdrożeniem, przeprowadzeniem szkoleń, przygotowaniem merytorycznym pracowników obsługujących, przeprowadzeniem kampanii informacyjnej dla uczestników oraz przygotowaniem systemów informatycznych do obsługi potrażeń składek.

W dniu 23 stycznia 2018 r. Rada Ministrów przyjęła Program dla Sektora Górnictwa Węgla Kamiennego (zwany dalej „Programem”). Głównym celem Programu jest tworzenie warunków sprzyjających budowie rentownego, efektywnego i nowoczesnego sektora górnictwa węgla kamiennego, opartego na kooperacji, wiedzy i innowacjach, który działając w przyjaznym oraz przewidywalnym otoczeniu programowo – prawnym, pozwala na efektywne wykorzystanie zasobów, kapitału społecznego i potencjału gospodarczego dla zapewnienia wysokiej niezależności energetycznej Polski oraz wspierania konkurencyjności gospodarki narodowej. W Programie przyjęto m.in. cel szczegółowy nr 10 jakim jest „*ujednolicenie, uelastycznienie i uproszczenie systemów wynagradzania (do końca 2018 r.) i jego wprowadzenie (od 2019 r.)*”. W ramach tego celu przewidziany jest stopniowy spadek udziału kosztów pracy w kosztach produkcji węgla kamiennego z 48,6% w 2016 r. do 46,7% w 2030 r. W związku z efektami kosztowymi wejścia w życie ustawy o PPK, realizacja tej części programu może się okazać niemożliwa do spełnienia.

Mając na uwadze powyższe, zwracam się z prośbą o wyłączenie sektora górnictwa węgla kamiennego z obowiązku ustanowienia PPK, poprzez uzupełnienie art. 13 ust. 1 projektowanej ustawy o pkt 4, następującej treści:

„4) przedsiębiorstw, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego (Dz.U. z 2017 poz. 1327 i 1566).”.

Z poważaniem,

Krzysztof Tchórzewski
minister

dokument podpisany elektronicznie
232955.644538.488348

