

Warszawa, 21 lipiec 2025 r.
KL/315/104/RL/2025

Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu RP

WYDZIAŁ OBSŁUGI PREZYDIUM SEJMU

L. dz. SPS-11.020.191.6.2025

Data wpływu 22.07.25

Pani
Katarzyna Ueberhan
Przewodnicząca Komisji Polityki Społecznej i Rodziny Sejmu RP

Pan
Ryszarda Petru
Przewodniczący Komisji do Spraw Deregulacji Sejmu RP

Szanowni Państwo,

w nawiązaniu do prac nad *rządowym projektem ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych* (druk nr 1443) przesyłam stanowisko Konfederacji Lewiatan.

Konfederacja Lewiatan pragnie przedstawić uwagę do zmiany proponowanej w art. 1 pkt 9 Projektu, tj. zmiana art. 114 ust. 3 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (dalej „UOFFE”).

Zgodnie z obecnym brzmieniem art. 114 ust. 3 UOFFE, „wypłata środków w obu formach lub w jednej z nich (dop.- jednorazowa lub ratalna) następuje na pisemne żądanie członka funduszu”. W myśl natomiast art. 1 pkt 9 Projektu, art. 114 ust. 3 UOFFE ma uzyskać następujące brzmienie: „wypłata środków w obu formach w jednej z nich następuje na żądanie członka funduszu złożone w formie pisemnej lub w formie elektronicznej

member of



BUSINESS OECD

member of

BUSINESS EUROPE

Konfederacja Lewiatan
ul. Zbyszka Cybulskiego 5
00-727 Warszawa
tel. +48 22 55 99 900
lewiatan@lewiatan.org
www.lewiatan.org

Polish Confederation
Lewiatan
Brussels Office
Avenue de Cortenbergh 168
tel. +32 2 732 12 10

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

pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.” Jak wynika z uzasadnienia do Projektu – „przedmiotowa zmiana ma na celu rozszerzenie katalogu dopuszczalnych

form, w których członek funduszu może żądać wypłaty środków. Propozycja ma charakter porządkujący i usprawniający wymianę korespondencji, tj. wprowadza w tym zakresie obok formy pisemnej również formę elektroniczną pozwalającą na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.”

Należy jednak zauważyć, iż od 1 lipca 2022 roku ustawa o pracowniczych programach emerytalnych (UPPE) w art. 20 ust. 1 stanowi, iż „W sprawach dotyczących programu uczestnik składa oświadczenie woli pracodawcy lub za jego pośrednictwem w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji lub w postaci papierowej”. Analogiczne regulacje wprowadzono także w odniesieniu do przystąpienia pracownika do Programu (art. 18 UPPE) i wypowiedzenia udziału w Programie (art. 47 ust. 1 UPPE). Oświadczenia woli dotyczące programu, które uczestnik składać może pracodawcy lub za jego pośrednictwem, to w szczególności wynikające z przepisów UPPE: deklaracja składki dodatkowej w ramach stosunku pracy lub po jego ustaniu, wskazanie osób uposażonych, zmiana danych osobowych oraz wypłata lub wypłata transferowa z Programu. Regulacje wprowadzone do UPPE nie znajdują odzwierciedlenia w jakichkolwiek innych przepisach dotyczących PPK, IKE i IKZE lub OFE.

W obecnie obowiązującym stanie prawnym oba powołane wyżej przepisy są ze sobą spójne - art. 20 ust. 3 UPPE jako *lex specialis* doprecyzuje w zakresie składania wniosków o wypłatę lub wypłatę transferową dyspozycję art. 114 ust 3 UOFFE w odniesieniu do PPE. Skoro bowiem przepis UOFFE wskazuje, iż wypłata „następuje na pisemne żądanie” (a *contrario* do „formy pisemnej”), to żądanie może zostać złożone w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji lub w postaci papierowej.

Proponowane brzmienie art. 114 ust. 3 UOFFE wydaje się „nie zauważać” regulacji wprowadzonych wcześniej do UPPE, ustanawiając zapisy stojące w tymi przepisami w sprzeczności – „postać pisemna” wskazana w UPPE ma bowiem szerszy zakres przedmiotowy od „formy pisemnej” zdefiniowanej w KC, a „postać elektroniczna” ma szerszy zakres przedmiotowy od (również zdefiniowanej w KC) „formy elektronicznej”. Do wniosku, iż przygotowując projekt ustawy zmieniającej, nie wzięto pod uwagę obowiązujących regulacji z zakresu PPE, prowadzić może chociażby analiza „Oceny skutków regulacji” wprowadzenia projektu, gdzie wśród podmiotów, na które oddziałuje

member of



BUSINESS OECD

member of

BUSINESS EUROPE

Konfederacja Lewiatan
ul. Zbyszka Cybulskiego 5
00-727 Warszawa
tel. +48 22 55 99 900
lewiatan@lewiatan.org
www.lewiatan.org

Polish Confederation
Lewiatan
Brussels Office
Avenue de Cortenbergh 168
tel. +32 2 732 12 10

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

Projekt, wymieniono jedynie OFE, członków OFE, komorników sądowych oraz Powszechne Towarzystwa Emerytalne.

W kontekście powyższych rozważań pojawia się ryzyko uznania, iż uczestnicy pracowniczych programów emerytalnych będą obowiązani składać pracodawcy:

- wniosek o wypłatę lub wypłatę transferowa jedynie w formie pisemnej lub w formie elektronicznej pozwalającą na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku,
- pozostałe wnioski w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji lub w postaci papierowej.

Powyższe powodowałoby nie tylko nieuzasadnione rozróżnienie zasad składania oświadczeń woli pracodawcy w zależności od ich przedmiotu, ale także – wbrew uzasadnieniu do Projektu – stanowiłoby w przypadku PPE krok wstecz w stosunku do istniejących rozwiązań. Należy bowiem zauważyć, iż:

- z punktu widzenia bezpieczeństwa i spójności procesu nie ma powodu, aby np. dyspozycja ustanowienia osób uposażonych (a więc tych, które w przypadku śmierci uczestnika Programu miałyby prawo dokonać wypłaty środków zgromadzonych na jego rachunku w Funduszu) mogła być złożona w postaci elektronicznej lub pisemnej, a wniosek o wypłatę – tylko w formie pisemnej lub elektronicznej
- wprowadzenie wymogu składania wniosków o wypłaty w formie pisemnej lub elektronicznej (czyli przy bardziej rygorystycznych wymogach) nie tylko utrudni kontakt w tym zakresie z Funduszem, ale także spowoduje wzrost liczby wniosków złożonych niezgodnie z przepisami.

W kontekście powyższych rozważań proponujemy:

- uporządkowanie obowiązujących regulacji poprzez rozszerzenie dyspozycji zmienianego art. 114 ust. 3 UOFFE o „formę dokumentową pozwalającą na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku” (tak jak to zaproponowano przy innych nowowprowadzanych regulacjach dotyczących OFE) oraz przeniesienie tych regulacji do UPPE (art. 20 ust. 1, a także odpowiednio do art. 18 i art. 47),

albo

- wyraźne wskazanie, iż nowowprowadzany przepis nie dotyczy art. 20 ust. 1 UPPE („z zastrzeżeniem...”).

Z poważaniem



Marek Górski

Prezydent Konfederacji Lewiatan

Konfederacja Lewiatan, KL/315/104/RL/2025

Tłoczono z polecenia Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej



member of



BUSINESS OECD

member of

BUSINESS EUROPE

Konfederacja Lewiatan
ul. Zbyszka Cybulskiego 5
00-727 Warszawa
tel. +48 22 55 99 900
lewiatan@lewiatan.org
www.lewiatan.org

Polish Confederation
Lewiatan
Brussels Office
Avenue de Cortenbergh 168
tel. +32 2 732 12 10

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