

WBiOIN.VIII.36.2022

**Dyrektor Izby Administracji  
Skarbowej w Szczecinie  
ul. F. Roosevelta 1,2  
70 – 525 Szczecin**

Zwracam się z prośbą o wyjaśnienie wątpliwości odnośnie obowiązku zamieszczania danych dotyczących środków zgromadzonych w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) w oświadczeniach majątkowych.

Zgodnie z art. 27c ust. 7 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2022 r., poz. 547), analizy danych zawartych w oświadczeniu majątkowym dokonuje również naczelnik urzędu skarbowego właściwy ze względu na miejsce zamieszkania osoby składającej oświadczenie majątkowe. Wobec faktu, że oświadczenia majątkowe mogą znaleźć się we wszystkich urzędach skarbowych województwa właściwych w tej kwestii, uzasadnione jest zajęcie odpowiedniego stanowiska przez organ wyższego stopnia.

Przepisy prawa nie dają odpowiedzi na pytanie, czy środki zgromadzone w PPK powinny być w ogóle ujawniane odrębnie w oświadczeniu majątkowym, a jeżeli tak, to jaka kwota powinna być wpisana i w którym miejscu tego oświadczenia.

Na podstawie art. 27 c ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa osoba zobowiązana do złożenia oświadczenia majątkowego składa informację m. in. o zasobach pieniężnych. Zgodnie z pkt I wzoru oświadczenia majątkowego określonego Rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów (Dz. U. z 2017, poz. 2015) do zasobów tych zaliczamy: środki pieniężne zgromadzone w walucie polskiej, środki pieniężne zgromadzone w walucie obcej oraz papiery wartościowe.

Ze względu na fakt, że w polskim stanie prawnym nie ma jednolitej definicji zasobów pieniężnych, przyjęto że do zasobów pieniężnych należy zaliczyć gotówkę jak również środki pieniężne zgromadzone w formie bezgotówkowej, czyli m.in. pieniądze zgromadzone na rachunkach bankowych, lokatach bankowych, pieniądze powierzone funduszom inwestycyjnym. Nie ma natomiast jednoznacznej odpowiedzi, czy do tych zasobów zaliczają się również środki zgromadzone w PPK.

Za odpowiedzią negatywną w tej kwestii przemawia fakt, że zgodnie z art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342 z późn. zm.), PPK jest tworzony w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez uczestnika PPK z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia oraz na inne cele określone w ustawie. Co do zasady, są to zatem środki przeznaczone, podobnie jak środki gromadzone w ramach OFE, na wypłatę po osiągnięciu określonego wieku.

**Urząd Marszałkowski Województwa Zachodniopomorskiego  
Biuro Ochrony Informacji Niejawnych**

70-540 Szczecin, ul. Korsarzy 34  
tel: (+48 91) 48 07 209, fax: (+48 91) 48 93 984  
www.wzp.pl

Zgodnie z art. 25 ust. 1 i ust. 3 ustawy o PPK, podmiot zatrudniający i uczestnik PPK finansują wpłaty podstawowe z własnych środków. Wysokość wpłat podstawowych i wpłat dodatkowych określa się procentowo od wynagrodzenia uczestnika PPK.

Środki te (składki na PPK) przekazywane do instytucji finansowej są **ujawniane jako przychód pracownika w zeznaniu podatkowym** (wcześniej są wskazywane przez płatnika w informacji PIT-11 jako część kwoty mieszczącej się w sumie przychodu). Zatem już w ten sposób ujawniana jest faktycznie cała kwota zgromadzonych składek zarówno w części finansowanej przez pracownika, jak w części finansowanej przez pracodawcę.

Co więcej, uczestnik nie otrzymuje bieżącej informacji o wysokości środków, jakie są zgromadzone na jego koncie PPK w instytucji finansowej. Podanie przez niego informacji o wysokości środków zgromadzonych na dany dzień, może być zatem w praktyce bardzo utrudnione. Szczególnie, że w oświadczeniu majątkowym powinna być wskazana kwota odpowiadająca wartości środków zgromadzonych na koncie na dzień przykładowo 31 grudnia poprzedniego roku – przy czym suma składek nie jest tożsama z wartością tych środków.

W związku z powyższym wydaje się, że nie ma obowiązku odrębnego ujawniania w oświadczeniach majątkowych środków zgromadzonych w PPK jako zasobów pieniężnych.

Sygnalizowana wątpliwość płynie jednak stąd, że pojawił się zaprezentowany publicznie pogląd przeciwny (m.in. w artykule Marcina Wojewódki „Masz oszczędności, to je pokaż”, Rzeczpospolita, 17 maja 2022 r.). Autor tego artykułu wskazuje, że skoro środki zgromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika, a osoba nimi władająca może nimi dysponować na zasadach określonych w odpowiednich przepisach, to podlegają one odrębnemu ujawnieniu w pkt I oświadczenia majątkowego jako zasoby pieniężne.

Taka interpretacja może być potencjalną przyczyną nieporozumień, zatem zasadnym jest niniejsze wystąpienie w celu wyjaśnienia następujących wątpliwości:

1. czy środki zgromadzone w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) powinny być w ogóle odrębnie ujawniane w oświadczeniach majątkowych?
2. w przypadku odpowiedzi twierdzącej, jaka kwota i na jaki dzień obliczona powinna być ujawniana w tym oświadczeniu? Czy w takim przypadku wystarczające byłoby wykazanie sumy składek odprowadzonych w danym roku?

Wobec niejasnych przepisów – w trosce o pewność prawa dającą możliwość rzetelnego wykonania obowiązków związanych z oświadczeniami majątkowymi - konieczne jest wypracowanie jednolitego stanowiska w tym zakresie, tak aby nie narażać osób składających oświadczenia na przewidziane prawem konsekwencje.

W tych okolicznościach zwrócenie się z powyższymi pytaniami jest konieczne i uzasadnione.

**PEŁNOMOCNIK MARSZAŁKA  
ds. oświadczeń majątkowych**

*Elżbieta Żurakowska*