

Warszawa, 11 października 2019 r.

PIU 1050/2019

**Szanowny Pan  
Marek Niedużak  
Podsekretarz Stanu  
Ministerstwo Przedsiębiorczości i Technologii**

*Szanowny Panie Ministrze,*

w nawiązaniu do wystąpienia Pana Ministra z 13 września 2019 r (DDR-VIII-0210.1.2019/KS), Polska Izba Ubezpieczeń, będąca zgodnie z artykułem 420 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej organizacją ubezpieczeniowego samorządu gospodarczego, pozytywnie odnosi się do idei opracowania regulacji dotyczących funkcjonowania w Polsce fundacji rodzinnych. Podzielamy zapatrywanie Pana Ministra, że dla wielu przedsiębiorców prowadzących działalność na większą skalę problemem jest sukcesja. Właściciele rodzinnych przedsiębiorstw niekiedy decydują się przekazać swoje firmy w spadku lub darowiźnie, jednak takie rozwiązanie zapewnia sukcesję tylko w drugim pokoleniu. Z tego też względu uzasadnione wydaje się opracowanie kompleksowych przepisów umożliwiających kontynuowanie działalności rodzimych przedsiębiorstw przez długi okres czasu, bez potrzeby ich podziału lub sprzedaży.

Tematyka fundacji rodzinnych nie jest bezpośrednio związana z działalnością ubezpieczeniową i reasekuracyjną, toteż Polska Izba Ubezpieczeń nie analizowała tego zagadnienia wyjątkowo dogłębnie. Już jednak z lektury załączonej do wystąpienia Pana Ministra Zielonej Księgi przedstawia się czytelny obraz koniecznych do rozstrzygnięcia w przyszłości mniej lub bardziej szczegółowych zagadnień związanych z funkcjonowaniem fundacji rodzinnych. Niewątpliwie pozytywnie odpowiedzieć należy przede wszystkim na pierwsze postawione na końcu Zielonej Księgi pytanie dotyczące zasadności wprowadzenia do polskiego prawa instytucji fundacji rodzinnej. Samo umiejscowienie regulacji w polskim prawie: w odrębnej ustawie, ustawie o fundacjach czy też Kodeksie spółek handlowych wydaje się mieć nieco mniejsze znaczenie, przy czym opracowanie odrębnej ustawy umożliwiłoby w największym stopniu kompleksowość zaprojektowanych przepisów. Cele fundacji

rodzinnej powinny zostać określone stosunkowo ogólnie, umożliwiając wykorzystanie regulacji w różnych, niekiedy wyjątkowych sytuacjach. W tym kontekście wstępnie nie zasługuje na poparcie występujący w niektórych krajach zakaz prowadzenia przez fundację rodzinną działalności gospodarczej. Odpowiadając na pytanie dotyczące minimalnego wymaganego poziomu funduszu założycielskiego uważamy, że jeżeli już ustawodawca miałby się zdecydować na wprowadzenie pewnego minimalnego progu, to naszym zdaniem nie powinien on być wysoki, ponieważ uniemożliwi zastosowanie nowych przepisów do mniejszych, ale z punktu widzenia przedsiębiorców, których dotyczy, równie istotnych firm rodzinnych. Również mniejsze znaczenie praktyczne wydaje się mieć odpowiedź na pytanie, czy osoba prawna powinna, czy też nie, mieć możliwość zasiadania w organach fundacji rodzinnej. Jak się wydaje należałoby się opowiedzieć za rozwiązaniem mniej restrykcyjnym, które zresztą jest dopuszczalne w innych państwach europejskich. Podobnie twierdząco należy odpowiedzieć na pytanie, czy beneficjent fundacji rodzinnej powinien mieć możliwość zasiadania w organie zarządzającym tej fundacji. Pytania dotyczące relacji nowych przepisów do prawa spadkowego oraz prawa podatkowego wymagają naszym zdaniem pogłębionych analiz, chociaż oczywiście nadmierne obciążenia fiskalne nie przyczynią się do popularyzacji fundacji rodzinnych.

Dziękując za przekazanie do konsultacji Zielonej Księgi dotyczącej fundacji rodzinnych Polska Izba Ubezpieczeń jednocześnie deklaruje gotowość do współpracy w dalszych pracach legislacyjnych.

*Z wyrazami szacunku*

  
Wiceprezes Zarządu  
Polskiej Izby Ubezpieczeń  
Andrzej Maciążek