

人事関連事項

退職給付金の年次申告（フォーム5500）提出期限にご留意ください。SECURE 法成立により制裁金の額が10倍に引き上げられました。

デボラ・グレース著

2019年12月に「Setting Every Community Up for Retirement Enhancement Act (SECURE法)」が成立しました。この法律は、プランのスポンサーがフォーム5500（従業員福利厚生プラン年次申告／報告書）を適時に提出しなかった企業に対して、IRSが科すことができる制裁金の額を従来の10倍に引き上げるものです。これまでIRSは、フォーム5500提出の遅れに対して15,000ドルを上限に1日当たり25ドルの制裁金を科していました。しかしこのSECURE法は、2019年12月31日以降の申告について150,000ドルを上限に制裁金を1日当たり250ドルに引き上げました。

さらにはIRSの制裁金に加えて、アメリカ労働省（DOL）はフォーム5500の提出の遅れに対して、プラン管理者に対して1日当たり1,100ドルまでの民事制裁金を課することができます。

フォーム5500にはどのような退職プランを記入しなければならないのでしょうか。

ERISA（Employee Retirement Income Security Act of 1974。従業員退職所得保証法）に準拠した退職プランについてフォーム5500を作成し毎年提出しなければなりません。但し企業の所有者個人のみを対象とするプランは除きます。ERISAで規定されるすべての福祉厚生プラン、つまり団体医療制度、生命保険制度、長期障害給付制度のようなプランは、例外規定に該当する場合を除きフォーム5500の提出が必要です。この例外規定とは、年度初めの時点で加入者が100人未満、さらに(1)賦課式、(2)完全生保型、(3)賦課式かつ完全生保型、のいずれかに該当する場合があります。これらの条件を満たすプランについてはフォーム5500の提出が免除されます。年度初めの時点で101名以上の従業員を有し全従業員に団体定期生命保険を提供している企業はフォーム5500を提出する必要があります。

フォーム5500の提出期限日はいつですか？

フォーム5500の提出期限は、プランの年度末から7ヶ月目の最終日となっています（1月から12月までのプランの場合、7月31日が期限となります）。また、企業はフォーム5558を提出することにより、フォーム5500の提出期限を自動的に2ヶ月半延ばすことができます（1月から12月までのプランの場合、10月15日まで延期されます）。フォーム5558は、フォーム5500の提出期限までに提出されなければなりませんのでご注意ください。

フォーム5500の提出が遅れた場合はどうしたら良いでしょうか？

期限までに提出できなかった企業が、正当な理由があることを証明することができれば、IRSとDOLは制裁金を免除することがあります。

また、DOLの「滞納申告者自主的コンプライアンスプログラム（DFVCP）」を利用すれば、DOLへの制裁金は減額され、IRSへの制裁金は支払う必要がなくなります。DOLへの制裁金は1日当たり10ドルに減額され、小規模のプラン（一般的に加入者が100人未満のもの）では1プランにつき上限は750ドルまで、大規模のプランでは1プランにつき上限は2,000ドルまで、となります。複数年度に関わる複数の報告書がDFVCPを使って一緒に提出される場合は、最高制裁金額はプラン当たり4,000ドルとなります。

ディキンソン・ライト法律事務所の従業員福利厚生・役員報酬プラン担当グループは、フォーム5500の提出およびDFVCPに基づき遅延した届出を行うことに関して皆様からの質問にお答えしています。

著者について



デボラ・グレース氏は、ディキンソン・ライト法律事務所のトロイオフィスに所属し、退職プランや福利厚生プランの設計・管理に影響を与える複雑な法律に関して、事業主、人事担当者、プラン受託者の方々にアドバイスを提供しています。また、グレース氏は、事業を進める中での従業員福利厚生面でのアドバイス提供やプラン管理上の問題対応などに幅広い経験を持っています。ご相談がございましたら、以下までご連絡ください。

電話：248-433-7217

電子メール：dgrace@dickinsonwright.com

グレース氏の履歴は以下のリンクからご覧いただけます。

https://www.dickinson-wright.com/our-people/deborah_l_grace?tab=0

ALL THINGS HR BLOG

SECURE ACT PROVIDES A TENFOLD INCREASE IN PENALTY FOR LATE FILING OF RETIREMENT PLAN ANNUAL REPORT (FORM 5500)

by Deborah Grace

The Setting Every Community Up for Retirement Enhancement Act ("SECURE Act"), adopted in December 2019, has increased the penalty that the IRS may impose on plan sponsors who do not timely file Form 5500 (Annual Return/Report of Employee Benefit Plan). Prior to the law change, the IRS could assess a civil penalty of \$25 for each day that a Form 5500 was late, subject to a maximum penalty of \$15,000. Effective for returns required to be filed after December 31, 2019, the SECURE Act increased the Form 5500 penalty to \$250 per day, not to exceed \$150,000 for a late-filed form.

In addition to the IRS penalty, the Department of Labor ("DOL") may assess a civil penalty against a plan administrator in an amount not to exceed \$1,100 per day for failure to timely file Form 5500.

What Plans Must File a Form 5500?

Qualified retirement plans subject to ERISA must annually file a Form 5500 unless the plan covers only owners of the company. Any welfare benefit plan covered by ERISA, such as a group medical plan, life insurance plan or long-term disability plan, is required to file a Form 5500 unless an exception applies. A welfare benefit plan that covered fewer than 100 participants as of the beginning of the plan year and is unfunded, fully insured, or a combination of insured and unfunded is exempt from filing Form 5500. A company with 101 employees as of the beginning of the plan year that provides group-term life insurance coverage to all of its employees is required to file Form 5500 for that plan year.

What is the Deadline for Filing a Form 5500?

The filing deadline for the Form 5500 is the last day of the seventh month following the plan's year-end (July 31 for calendar-year plans). A company can apply for an automatic 2 ½ month extension of time to file the Form 5500 by filing a Form 5558 (extending the filing deadline to October 15 for calendar-year plans). The Form 5558 must be filed before the due date of the Form 5500.

What to do if You are Late Filing a Form 5500?

Both the IRS and the DOL may waive the late filing penalty if the company can demonstrate that there is reasonable cause for failure to file.

As an alternative, a company that uses the DOL's Delinquent Filer Voluntary Compliance Program ("DFVCP") pays a reduced penalty to the DOL for the late filing and no penalty to the IRS. The reduced penalty is \$10 per day, not to exceed \$750 for a single delinquent report for a small plan (generally less than 100 participants) or not to exceed \$2,000 for a single delinquent report for a large plan. If multiple reports from multiple years are filed together using the DFVCP, the maximum penalty is \$4,000 per plan.

The Dickinson Wright Employee Benefits and Executive Compensation Group can assist you with questions about filing Form 5500 or with making late filings under the DFVCP.

About the Author



Deborah Grace is a Member in Dickinson Wright's Troy office where she advises business owners, human resources professionals and plan fiduciaries on the complex laws that impact the design and administration of their retirement and welfare benefit plans. She has extensive experience advising clients on the employee benefits aspects of business transactions, and fixing inadvertent errors in plan administration. She can be reached at 248-433-7217 or dgrace@dickinsonwright.com.