



Łaszczyk i Wspólnicy

Działania pracodawcy w związku
z wprowadzeniem PPK



Stosowanie ustawy o PPK

ZATRUDNIENIE	DATA STOSOWANIA USTAWY O PPK
co najmniej 250 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.	1 lipca 2019 r.
co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r.	1 stycznia 2020 r.
co najmniej 20 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.	1 lipca 2020 r.
Podmioty pozostałe oraz jednostki sektora finansów publicznych	1 stycznia 2021 r.



Kim są osoby zatrudnione?

- pracownicy, o których mowa w art. 2 Kodeksu pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych
- osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18 rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303§1 Kodeksu pracy
- członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy – Prawo spółdzielcze
- osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia
- członkowie rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji
- osoby wskazane powyżej przebywające na urlopach wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego

podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych



Umowa o zarządzanie PPK

Umowę o zarządzanie PPK podmiot zatrudniający zawiera nie później niż 10 dni roboczych przed upływem terminu, o którym mowa w art. 134 ust. 2 ustawy o PPK (termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK w stosunku do osób zatrudnionych w dniach rozpoczęcia stosowania ustawy o PPK)

Zawarcie umowy o zarządzanie PPK nie łączy się z koniecznością ponoszenia na tym etapie jakichkolwiek obciążeń finansowych, tj. obowiązkiem odprowadzania wpłat do PPK.

Niezawarcie umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.



Umowa o prowadzenie PPK

Umowa o prowadzenie PPK zawierana jest przez podmiot zatrudniający w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych z instytucją finansową

Do kiedy?

w terminie do 10 dnia miesiąca następującego **po upływie 3 miesięcy** od dnia rozpoczęcia stosowania ustawy o PPK do podmiotu zatrudniającego, w imieniu i na rzecz osoby będącej w tym dniu osobą zatrudnioną

po upływie **trzeciego miesiąca zatrudnienia** w podmiocie zatrudniającym, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia



Umowa o prowadzenie PPK - terminy

Trzymiesięczny okres zatrudnienia oznacza 90 dni



Art. 110 k.c. Jeżeli ustawa, orzeczenie sądu lub decyzja innego organu państwowego albo czynność prawna oznacza termin nie określając sposobu jego obliczania, stosuje się przepisy poniższe.

Art. 114 k.c. Jeżeli termin jest oznaczony w miesiącach lub latach, a ciągłość terminu nie jest wymagana, miesiąc liczy się za dni trzydzieści, a rok za dni trzysta sześćdziesiąt pięć.



Umowa o prowadzenie PPK – dla kogo?

Osoby zatrudnione pomiędzy 18 a 55 rokiem życia lub pomiędzy 55 a 70 rokiem życia, o ile osoba taka w okresie 12-miesięcznym przed pierwszym dniem zatrudnienia była zatrudniona w tym podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące

automatycznie podlegają pod PPK, tzw. zasada opt out

Osoby zatrudnione pomiędzy 55 a 70 rokiem życia

podlegają pod PPK na swój wniosek, tzw. zasada opt in
obowiązek informacyjny pracodawcy

Osoby zatrudnione, które w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyły
70 rok życia

nie podlegają pod PPK



Rezygnacja z PPK

Osoba zatrudniona może złożyć podmiotowi zatrudniającemu **deklarację o rezygnacji z PPK**, zarówno na etapie wdrażania PPK, jak i w przyszłości



Pracodawca informuje wybraną instytucję finansową o złożeniu rezygnacji (7 dni od jej złożenia)



Za uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z PPK, nie dokonuje się wpłat **począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył taką deklarację**, a wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.



Automatyczny ponowny zapis do systemu PPK **co 4 lata** począwszy **od 1 kwietnia 2023 r.**; obowiązki informacyjne podmiotu zatrudniającego

Przykład:

Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK złożona np. w **czerwcu 2020** roku będzie skuteczna do **28 lutego 2023 roku**. Najwcześniej deklarację o ponownej rezygnacji osoba zatrudniona może złożyć **dniu 1 marca 2023 roku**.



Deklaracja o rezygnacji a dokonane wpłaty

Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji, **począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył taką deklarację**. Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.



Wpłaty dokonane **przed złożeniem** deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK **nie będą podlegały zwrotowi**.

Zwrotowi będą podlegały wpłaty pobrane w danym miesiącu, czyli **potrącone z wynagrodzenia uczestnika PPK, ale jeszcze nie przekazane na jego rachunek PPK**.



Sankcje za niedopełnienie obowiązków wynikających z Ustawy o PPK

Niedopełnienie **obowiązku**:

- zawarcia w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowy o prowadzenie PPK w przewidzianym terminie,
 - dokonywania wpłat do PPK w przewidzianym przepisami terminie,
 - zgłaszania wymaganych ustawą danych lub zgłaszanie nieprawdziwych dane albo udzielanie nieprawdziwych wyjaśnień itp.,
 - prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK
- **grzywna w wysokości od 1 000 zł do 1 000 000 zł.**

Niedopełnienie **obowiązku** zawarcia umowy o zarządzanie PPK w przewidzianym przepisami terminie – grzywna w wysokości **do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.**

Nakłanianie osoby zatrudnionej lub uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK – grzywna w wysokości do **1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego**



Dziękuję za uwagę



Aleksandra Faderewska-Waszkiewicz
adwokat | doradca podatkowy | partner zarządzający
aleksandra.faderewska@laszczuk.pl

Kontakt:

Łaszczyk i Wspólnicy sp. k.
Plac Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa
tel.: +48 22 351 00 67, fax: +48 22 351 00 68
www.laszczyk.pl