



Pracownicze Plany Kapitałowe



**Anna
Wijkowska**
Menedżer
PFR Portal PPK



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



ASPEKTY PRAWNE PPK

PLAN PREZENTACJI

- ❖ PPK w źródłach prawa
- ❖ Autoryzowane informacje i materiały o PPK
- ❖ Zagadnienia prawne związane z tworzeniem PPK



I. PPK W ŹRÓDŁACH PRAWA

- **Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215 z późn. zm.)**
- **Rozporządzenia wykonawcze do Ustawy o PPK regulują:**
 - zakres informacji w przypadku wypłaty transferowej (wzór)
 - zakres danych w deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK (wzór)
 - szczegółowy sposób obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik
 - dokumenty niezbędne do wpisania instytucji finansowej do Ewidencji PPK
 - wysokość opłaty za prowadzenie Ewidencji PPK
 - wysokość opłaty za utworzenie i prowadzenie Portalu PPK oraz za udział w Portalu PPK
 - zakres danych do ZUS w przypadku zwrotu środków z PPK

I. PPK W ŹRÓDŁACH PRAWA

- **Obszary dotyczące PPK, które zostały uregulowane w innych źródłach prawa to w szczególności:**
 - definicja pracownika i pracodawcy, zleceniobiorcy i zleceniodawcy
 - zasady liczenia terminów
 - definicja podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne
 - zasady podlegania ubezpieczeniom społecznym
 - kontrola spełniania obowiązków wynikających z Ustawy o PPK i ściganie wykroczeń
 - brak obowiązku stosowania PZP do umów o zarządzanie PPK
 - kwestie podatkowe w PPK

II. AUTORYZOWANE INFORMACJE I MATERIAŁY O PPK

Jedyne autoryzowane informacje i materiały znajdują się na: www.mojeppk.pl

- poradniki dla pracodawcy i pracownika
- opracowania
- kalkulator PPK
- wzory deklaracji i oświadczeń
- ulotki i plakaty
- broszury
- tutoriale video

Formularz kontaktowy dla pracowników, pracodawców oraz wszystkich zainteresowanych programem PPK.



II. AUTORYZOWANE INFORMACJE I MATERIAŁY O PPK

Zakładka „Pliki do pobrania” - m.in. wzory formularzy do wykorzystania przez pracodawcę i pracownika w procesie obsługi PPK.

[wzór]

WNIOSEK OSOBY ZATRUDNIONEJ
O DOKONYWANIE WPLAT DO PRACOWNICZYCH
PLANÓW KAPITAŁOWYCH (PPK)
(dla osób, które złożyły deklarację rezygnacji z dokonywania
wpłat do PPK)

Wniosek należy wypełnić wielkimi literami. Wniosek składa
się podmiotowi zatrudniającemu.

1. Dane dotyczące osoby zatrudnionej	
Imię (imiona)	
Nazwisko	
Numer PESEL, a w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL data urodzenia	
Seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego	
2. Nazwa podmiotu zatrudniającego	
3. Oświadczenie osoby zatrudnionej	
Na podstawie art. 23 ust. 10 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, z późn. zm.) wnoszę o dokonywanie wpłat do PPK*.	
* Wpłaty do PPK podmiot zatrudniający dokonuje począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono niniejszy wniosek.	
..... data i podpis uczestnika PPK	
..... data złożenia wniosku podmiotowi zatrudniającemu	

Dowiedz się więcej na temat PPK: www.mojePPK.pl,
numer infolinii: [800 775 775](tel:800775775)

[wzór]

WNIOSEK
O ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE PPK
(dla osób zatrudnionych, które ukończyły 55 rok życia i
nie ukończyły 70 roku życia)

Wniosek należy wypełnić wielkimi literami. Wniosek składa
się podmiotowi zatrudniającemu.

1. Dane osoby zatrudnionej	
Imię (imiona)	
Nazwisko	
Numer PESEL, a w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL data urodzenia	
Seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego	
2. Nazwa podmiotu zatrudniającego	
3. Oświadczenie osoby zatrudnionej	
Na podstawie art. 15 ust. 2 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, z późn. zm.) wnoszę o zawarcie w moim imieniu i na moją rzecz umowy o prowadzenie PPK.	
..... data i podpis uczestnika PPK	
..... data złożenia wniosku podmiotowi zatrudniającemu	

Dowiedz się więcej na temat PPK: www.mojePPK.pl,
numer infolinii: [800 775 775](tel:800775775)

[wzór]

OŚWIADCZENIE UCZESTNIKA PPK
O ZAWARTYCH UMOWACH O PROWADZENIE PPK

Oświadczenie należy wypełnić wielkimi literami.
Oświadczenie składa się podmiotowi zatrudniającemu.

1. Dane dotyczące uczestnika PPK			
Imię (imiona)			
Nazwisko			
Numer PESEL, a w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL data urodzenia			
Seria i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego			
2. Nazwa podmiotu zatrudniającego, któremu składane jest oświadczenie*			
3. Oświadczenie uczestnika PPK			
Na podstawie art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215, z późn. zm.) oświadczam, że w moim imieniu zawarto następujące umowy o prowadzenie PPK**:			
1.p.	Numer rachunku PPK	Nazwa podmiotu zarządzającego***	NIP podmiotu zarządzającego
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
*W przypadku kilku podmiotów zatrudniających Oświadczenie składane jest podmiotowi zatrudniającemu wybranemu przez uczestnika PPK.			
**W terminie 7 dni od dnia otrzymania informacji od podmiotu zatrudniającego o obowiązku dokonania wypłaty transferowej środków zgromadzonych na rachunkach wskazanych w Oświadczeniu, uczestnik PPK może poinformować, w formie pisemnej, podmiot zatrudniający o braku zgody na złożenie wniosku o wypłatę transferową. W przypadku, gdy podmiot zatrudniający, któremu złożono niniejsze Oświadczenie nie otrzyma informacji o braku zgody, składa w imieniu uczestnika PPK wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK wskazanych w Oświadczeniu.			
*** Należy wskazać: towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń zarządzające instytucją finansową będącą stroną umowy o prowadzenie PPK zawartej w imieniu i na rzecz uczestnika PPK.			
..... data i podpis uczestnika PPK			
..... data złożenia oświadczenia podmiotowi zatrudniającemu			

Dowiedz się więcej na temat PPK:
www.mojePPK.pl, numer infolinii: [800 775 775](tel:800775775)

II. AUTORYZOWANE INFORMACJE I MATERIAŁY O PPK

- W zakładce „**Pliki do pobrania**” znajdują się w szczególności:
 - **Zagadnienia prawne w zakresie Ustawy o PPK**
 - 171 stanowisk nt. PPK uzgodnionych we współpracy z Ministerstwem Finansów, Komisją Nadzoru Finansowego oraz PFR, praktyczne rekomendacje postępowania przy tworzeniu, wdrażaniu i prowadzeniu PPK
- W zakładce: „**Regulacje prawne**” znajdują się:
 - **akty prawne (ustawa o PPK, rozporządzenia)**
 - **interpretacje podatkowe dot. PPK**
- Materiały są na bieżąco uzupełniane i aktualizowane



Zagadnienia prawne w zakresie Ustawy o PPK

Poniżej prezentujemy stanowiska uzgodnione we współpracy z Ministerstwem Finansów, Komisją Nadzoru Finansowego w zakresie właściwości tego organu oraz Polskim Funduszem Rozwoju S.A.

Zmiany w wersji 1.4 (publikacja 13 grudnia 2019 r.)

W obecnej wersji opracowania wprowadzono następujące zmiany:

- w rozdziale II „Umowa o prowadzenie PPK” dodano zagadnienia 28-29;
- w rozdziale III „Wpłaty do PPK” dodano zagadnienia 40-46 i zmieniono treść zagadnienia 6, 7, 29;
- w rozdziale V „Instytucje finansowe” dodano zagadnienia 22-24.
- W rozdziale VI „Dysponowanie środkami zgromadzonymi w PPK” dodano zagadnienie nr 30 i zmieniono treść 19-20.

III. ZAGADNIENIA PRAWNE ZWIĄZANE Z TWORZENIEM PPK

- **WYBÓR INSTYTUCJI FINANSOWEJ**

Jak zaangażować przedstawicieli pracowników?

- Podmiot zatrudniający, w porozumieniu z zakładową organizacją związkową działającą w tym podmiocie zatrudniającym, wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK.
- Jeżeli w podmiocie zatrudniającym nie działa zakładowa organizacja związkowa, podmiot zatrudniający wybiera instytucję finansową w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym.

Czy przedstawicielstwo pracowników funkcjonujące w zakładzie pracy może być reprezentacją osób zatrudnionych na potrzeby PPK?

III. ZAGADNIENIA PRAWNE ZWIĄZANE Z TWORZENIEM PPK

- **UMOWA O ZARZĄDZANIE PPK**

W jakiej formie zawrzeć umowę o zarządzanie PPK?

- Umowa o zarządzanie PPK jest zawierana z instytucją finansową w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.

Czy oddział spółki może utworzyć PPK w terminie wcześniejszym niż ogólny termin przewidziany ustawą o PPK?



Pracownicze
Plany
Kapitałowe

Dziękujemy za
uwagę

Anna Wijkowska

PFR Portal PPK Sp. z o.o.

anna.wijkowska@pfrportal.pl