



Pracownicze Plany Kapitałowe

Najważniejsze kwestie dot. wdrażania PPK w JST

AUSTRIA BELGIUM BULGARIA CHINA CZECH REPUBLIC GERMANY
HUNGARY ITALY POLAND ROMANIA SLOVAKIA SPAIN

schindhelm.com

KOLEJNOŚĆ ZAWIERANIA UMÓW

Wybór oferty

Zawarcie umowy o
zarządzanie PPK

Zawarcie umowy o
prowadzenie PPK

UCZESTNICTWO W PPK - REZYGNACJA

Złożenie
deklaracji

Nie później niż 7
dni od dnia
złożenia
deklaracji

Pracodawca
informuje
wybraną
instytucję
finansową

Złożenie
deklaracji

Pracodawca nie
dokonuje wpłat od
miesiąca, w którym
uczestnik PPK złożył
deklarację

Wpłaty pobrane
w tym miesiącu
podlegają
zwrotowi

INFORMACJA PRZED ZAWARCIEM UMOWY O PROWADZENIE PPK

UWAGA

Informacje przekazywane osobom zatrudnionym powinny zostać skonstruowane z należytą rozwagą, gdyż zgodnie z art. 108 ustawy o PPK, kto jako podmiot zatrudniający albo osoba upoważniona do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego lub działająca z inicjatywy tego podmiotu, **nakłania osobę zatrudnioną lub uczestnika PPK do rezygnacji z oszczędzania w PPK**, podlega karze grzywny w wysokości do 1,5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

ZEBRANIE DANYCH PRACOWNIKÓW

- Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 3 dane identyfikujące uczestnika PPK obejmują:
 - imię (imiona), nazwisko,
 - adres zamieszkania,
 - adres do korespondencji,
 - numer telefonu,
 - adres poczty elektronicznej,
 - numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
 - serię i numer dowodu osobistego lub numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego;

ZMIANA DANYCH

- Art. 4 ust. 2 ustawy o PPK
- Uczestnik PPK jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zaistnienia zmiany danych identyfikujących uczestnika PPK, poinformować wybraną instytucję finansową o tej zmianie.

■ OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM OSOBY ZATRUDNIONEJ

- ✓ Poinformowanie o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK (art. 14 ust. 4 ustawy o PPK)

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika

- ✓ Poinformowanie osób zatrudnionych, które ukończyły 55 lat, a nie ukończyły 70 lat, o możliwości złożenia przez nie wniosku o zawarcie -w ich imieniu i na ich rzecz -umowy o prowadzenie PPK (art. 15 ust. 2 ustawy o PPK)

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika

■ OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM OSOBY ZATRUDNIONEJ I UCZESTNIKA PPK

- ✓ Informowanie co 4 lata (począwszy od 2023 roku), w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, osób zatrudnionych i uczestników PPK, którzy złożyli deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, o ponownym dokonywaniu wpłat za tych uczestników (art. 23 ust. 5 ustawy o PPK)

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownik

■ **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM UCZESTNIKA PPK**

- ✓ Poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej (art. 27 ust. 4 ustawy o PPK)

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika

- ✓ Poinformowanie osób zatrudnionych, które miały zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z nową instytucją finansową, o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosków o wypłatę transferową (art. 12 ust. 2 ustawy o PPK)

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika

- **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM UCZESTNIKA PPK**
- ✓ Poinformowanie uczestnika PPK, który złożył pracodawcy oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową (art. 19 ust. 2 ustawy o PPK)

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do pracownika

■ OBOWIĄZKI INFORMACYJNE WZGLĘDEM INSTYTUCJI FINANSOWEJ

- ✓ Poinformowania wybranej instytucji finansowej o złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK -nie później niż w terminie 7 dni od dnia jej złożenia (art. 23 ust. 3 ustawy o PPK)

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do instytucji finansowej

- ✓ Poinformowania wybranej instytucji finansowej o dokonywaniu wpłat/ponownym dokonywaniu wpłat za osobę zatrudnioną/uczestnika PPK (art. 23 ust. 7 ustawy o PPK) - dotyczy autozapisu

ustawa o PPK nie określa sposobu ani formy, w jakiej ta informacja powinna trafić do instytucji finansowe



Dziękuję Państwu za uwagę!



Katarzyna Gospodarowicz
Radca prawny, Partner

Kancelaria Prawna Schampera, Dubis,
Zając i Wspólnicy sp.k.
Kazimierza Wielkiego 3
50-077 Wrocław
Tel. +48 71 32 65 140
Fax +48 71 32 65 141
katarzyna.Gospodarowicz@sdzlegal.pl

AUSTRIA

GRAZ

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner
Rechtsanwälte GmbH
graz@scwp.com

LINZ

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner
Rechtsanwälte GmbH
linz@scwp.com

WELS

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner
Rechtsanwälte GmbH
wels@scwp.com

WIEN

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner
Rechtsanwälte GmbH
wien@scwp.com

BELGIUM

BRÜSSEL

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner
Rechtsanwälte GmbH
brussels@scwp.com

BULGARIA

SOFIA

SCHINDHELM

Law office Dr. Cornelia Draganova & Colleagues
sofia@schindhelm.com

VARNA

SCHINDHELM

Law office Dr. Cornelia Draganova & Colleagues
varna@schindhelm.com

CHINA

SHANGHAI

SCHINDHELM

Schindhelm Rechtsanwaltsgesellschaft mbH
shanghai@schindhelm.com

TAICANG

SCHINDHELM

Schindhelm Rechtsanwaltsgesellschaft mbH
taicang@scwp.com

CZECH REPUBLIC

PILSEN

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner v.o.s
advokátní kancelář
plzen@scwp.com

PRAG

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner v.o.s
advokátní kancelář
praha@scwp.com

GERMANY

DÜSSELDORF

SCHINDHELM

Schmidt Rogge Thoma Rechtsanwälte
Partnergesellschaft mbB
duesseldorf@schindhelm.com

HANNOVER

SCHINDHELM

Schindhelm Rechtsanwaltsgesellschaft mbH
hannover@schindhelm.com

MÜNCHEN

SCHINDHELM

Schindhelm Rechtsanwaltsgesellschaft mbH
muenchen@schindhelm.com

OSNABRÜCK

SCHINDHELM

Schindhelm Rechtsanwaltsgesellschaft mbH
osnabrueck@schindhelm.com

HUNGARY

BUDAPEST

SCWP SCHINDHELM

Zimányi & Fakó Rechtsanwälte
budapest@scwp.hu

ITALY

BOLOGNA

DIKE SCHINDHELM

DIKE Associazione Professionale
bologna@schindhelm.com

POLAND

BRESLAU / WROCLAW

SDZLEGAL SCHINDHELM

Kancelaria Prawna Schampera, Dubis,
wroclaw@sdzlegal.pl

WARSCHAU / WARSZAWA

SDZLEGAL SCHINDHELM

Kancelaria Prawna Schampera, Dubis,
Zajęc I Wspólnicy sp.k.
warszawa@sdzlegal.pl

ROMANIA

BUKAREST

SCHINDHELM

Schindhelm & Asociatii S.C.A.
bukarest@schindhelm.com

SLOVAKIA

BRATISLAVA

SCWP SCHINDHELM

Saxinger, Chalupsky & Partner s.r.o.
bratislava@scwp.com

SPAIN

BILBAO

LOZANO SCHINDHELM

Lozano, Hilgers & Partner SLP
bilbao@schindhelm.com

DENIA

LOZANO SCHINDHELM

Lozano, Hilgers & Partner SLP
denia@schindhelm.com

MADRID

LOZANO SCHINDHELM

Lozano, Hilgers & Partner SLP
madrid@schindhelm.com

PALMA DE MALLORCA

LOZANO SCHINDHELM

Lozano, Hilgers & Partner SLP
palma@schindhelm.com

VALENCIA

LOZANO SCHINDHELM

Lozano, Hilgers & Partner SLP
valencia@schindhelm.com