



Poznań, dnia 7 maja 2019 roku

NEWSLETTER

dotyczący pracowniczych planów kapitałowych („PPK”)

Szanowni Państwo,

od 1 lipca br. do podmiotów zatrudniających co najmniej 250 osób znajdą zastosowanie przepisy ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215). Kolejne grupy podmiotów zatrudniających zaczną stosować ww. przepisy w terminach określonych w ww. ustawie.

Z tego względu w niniejszym newsletterze **omawiamy działania, jakie należy podjąć w celu sprawnego wdrożenia PPK w Państwa firmach**. Z pewnością do takich czynności należy ustalenie zakresu obciążeń finansowych związanych z odprowadzaniem wpłat na PPK za zatrudnione u Państwa osoby i stworzenie na tę potrzebę rezerwy w budżecie przedsiębiorstwa, jak i dostosowanie Państwa programów kadrowo-płacowych do obsługi PPK oraz przygotowanie odpowiedniej dokumentacji dot. PPK.

Istotną kwestią jest także wybranie instytucji finansowej, z którą zawrą Państwo umowę o zarządzanie PPK. Z przekazywanych nam przez Państwa informacji wynika, iż już zgłaszają się do Państwa podmioty oferujące swoje usługi w tym zakresie. Jednak **zanim dokonają Państwo wyboru odpowiedniej instytucji finansowej powinniście Państwo podjąć próbę porozumienia się w tym zakresie z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych**. Jeżeli w Państwa przedsiębiorstwie nie działają związki zawodowe, a jednocześnie zatrudniają Państwo nie tylko pracowników, ale także zleceniobiorców lub inne osoby, dla których będzie prowadzony PPK, **rekomendujemy przeprowadzenie wyborów reprezentacji osób zatrudnionych**. Uważamy, iż takiej reprezentacji nie stanowi przedstawicielstwo pracowników, które zostało wyłonione w celu reprezentacji interesów pracowników, wyłącznie przez pracowników i z ich grona. Przepisy posługują się bowiem pojęciem nie „pracownika”, lecz „osoby zatrudnionej”, które jest pojęciem szerszym i obejmuje **także osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę nakładczą, umowy zlecenia, umowy agencyjnej lub**

umowy o świadczenie usług oraz członków rady nadzorczej wynagradzanych z tytułu pełnienia tej funkcji, którzy podlegają z tytułu tego zatrudnienia obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym.

Oczywiście służymy Państwu pomocą przy ustaleniu koncepcji przeprowadzenia wyboru reprezentacji osób zatrudnionych oraz opracowaniu w tym celu niezbędnej dokumentacji.

Ponadto przygotowaliśmy dla Państwa zestawienie **terminów na realizację kolejnych obowiązków związanych z wdrożeniem PPK**, tj. :

- 1) obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK,
- 2) obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK,
- 3) obowiązku odprowadzenia pierwszych wpłat na PPK.

Zostało ono opracowane w oparciu o zaktualizowane stanowisko Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (<https://pfr.pl/pl/ppk/3>).

Zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w ww. ustawie, umowę o zarządzanie PPK należy zawrzeć nie później niż na 10 dni roboczych przed upływem terminu na zawarcie umowy o prowadzenie PPK, zaś umowę o prowadzenie PPK – w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od dnia objęcia podmiotu zatrudniającego ustawą (w imieniu i na rzecz osoby będącej w tym dniu osobą zatrudnioną, chyba że przed upływem tego terminu osoba zatrudniona złoży odpowiednią deklarację).

Zgodnie z obecnym stanowiskiem PFR ww. terminy należy liczyć następująco:

Podmiot zatrudniający co najmniej:	Termin na zawarcie umowy o zarządzanie PPK:	Termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK:
250 osób (stan na 31.12.2018 r.)	do dnia 25.10.2019 r.	do dnia 12.11.2019 r.
50 osób (stan na 30.06.2019 r.)	do dnia 24.04.2020 r.	do dnia 11.05.2020 r.
20 osób (stan na 31.12.2019 r.)	do dnia 27.10.2020 r.	do dnia 10.11.2020 r.
Pozostałe podmioty oraz jednostki sektora finansów publicznych	do dnia 23.04.2021 r.	do dnia 10.05.2021 r.

Natomiast pierwszą wpłatę na PPK należy obliczyć od pierwszego wynagrodzenia wypłaconego po dacie zawarcia umowy o prowadzenie PPK (**UWAGA:** decyduje data faktycznej wypłaty wynagrodzenia, a nie miesiąc, za który wynagrodzenie jest należne), a następnie przekazać ją do instytucji finansowej w terminie do 15. dnia kolejnego miesiąca.

W oparciu o obecne stanowisko PFR pierwsze wpłaty na PPK należy zrealizować w następujących terminach (różnych w zależności od tego, czy termin wypłaty wynagrodzenia przypada w tym samym miesiącu, za które jest należne, czy też jest on ustalony na początek kolejnego miesiąca):

Podmiot zatrudniający co najmniej:	Wynagrodzenie, od którego należy obliczyć wpłatę na PPK oraz termin jej przekazania do instytucji finansowej:	
	Termin wypłaty wynagrodzenia jest ustalony w miesiącu, za które wynagrodzenie jest należne:	Termin wypłaty wynagrodzenia jest ustalony w kolejnym miesiącu, za które wynagrodzenie jest należne:
250 osób (stan na 31.12.2018 r.)	za listopad, przekazana do dnia 15.12.2019 r.	za grudzień, przekazana do dnia 15.01.2020 r.
50 osób (stan na 30.06.2019 r.)	za maj, przekazana do dnia 15.06.2020 r.	za czerwiec, przekazana do dnia 15.07.2020 r.
20 osób (stan na 31.12.2019 r.)	za listopad, przekazana do dnia 15.12.2020 r.	za grudzień, przekazana do dnia 15.01.2021 r.
Pozostałe podmioty oraz jednostki sektora finansów publicznych	za maj, przekazana do dnia 15 czerwca 2020 r.	za czerwiec, przekazana do dnia 15 lipca 2020 r.

Powyższe zasady dotyczą wynagrodzenia wypłacanego raz w miesiącu. Jeśli wynagrodzenie wypłacane jest z większą częstotliwością, a więc za okresy krótsze niż miesiąc, to wpłatę na PPK należy przekazać do ostatniego dnia danego miesiąca.

Mamy nadzieję, iż powyższe informacje okażą się dla Państwa przydatne przy wdrożeniu PPK w Państwa przedsiębiorstwach. Oczywiście, nadal będziemy Państwa na bieżąco informować o najistotniejszych aspektach PPK.

W przypadku jakichkolwiek dodatkowych pytań z Państwa strony dotyczących pracowniczych planów kapitałowych (oraz w zakresie wszelkich innych nurtujących Państwa zagadnień z zakresu prawa pracy) prosimy o kontakt z Kancelarią.

Osobą dedykowaną tej tematyce w naszym zespole jest [mec. Anna Kluj](mailto:anna.kluj@szuszczyński.pl) (anna.kluj@szuszczyński.pl).

Pozdrawiamy,
Zespół Kancelarii