

Umowa o prowadzenie i umowa o zarządzanie PPK

IV etap wprowadzenia PPK - pozostałe podmioty zatrudniające i jednostki sektora finansów publicznych (bez względu na stan zatrudnienia).

dla pozostałych podmiotów:

- umowa o zarządzanie PPK – najpóźniej do 23.04.2021,
- umowa o prowadzenie PPK – najpóźniej do 10.05.2021

I. Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych nie stosuje się do **mikroprzedsiębiorcy**ⁱ, jeżeli wszystkie osoby zatrudnioneⁱⁱ złożą mu deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK.

Jeśli choć jedna osoba zatrudniona u mikroprzedsiębiorcy będzie chciała oszczędzać w PPK, przedsiębiorca ten będzie zobowiązany wdrożyć u siebie ten program. W takiej sytuacji nie spełni bowiem przesłanek wskazanych w art. 13 ust. 1 pkt 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. 2020 poz. 1342; dalej ustawą o PPK).

W art. 13 ust. 1 pkt 1 ww ustawy przyjęto, że przepisów nie stosuje się do mikroprzedsiębiorcy, jeżeli wszystkie osoby zatrudnione złożą deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Chodzi tu o wszystkie osoby zatrudnione, które nie ukończyły jeszcze 55. roku życia. Osoby starsze, które są zapisywane do PPK na swój wniosek, nie składają deklaracji rezygnacji, gdyż nie są objęte autozapisem.

Osoba zatrudniona chcąc złożyć przedsiębiorcy deklarację o rezygnacji powinna zrobić to w formie pisemnejⁱⁱⁱ

Deklaracja ta zawiera dane dotyczące podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej, która w ten sposób deklaruje, że nie chce być uczestnikiem programu. Składając taką deklarację, pracownik potwierdza, że jest świadomy konsekwencji jej złożenia. Rezygnując z uczestnictwa w PPK, pozbawia się związanych z tym korzyści, co oznacza, że nie otrzyma wpłaty powitalnej w wysokości 250 zł i dopłat rocznych w wysokości 240 zł należnych uczestnikowi programu po spełnieniu warunków określonych w ustawie, a przede wszystkim wpłat finansowanych przez pracodawcę.

Należy zwrócić uwagę, że jeśli w późniejszym terminie któraś z osób zatrudnionych u mikroprzedsiębiorcy zmieni zdanie (może to zrobić w każdej chwili, składając mu wniosek o dokonywanie wpłat do PPK, a w przypadku osób 55+, które dotychczas tego nie zrobiły, wniosek o zawarcie umowy o prowadzenie PPK), mikroprzedsiębiorca będzie zobowiązany do wdrożenia programu.

Obowiązek zawarcia umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK powstanie także wtedy, gdy przedsiębiorca utraci status mikroprzedsiębiorcy albo zatrudni nowego pracownika, który będzie chciał oszczędzać w PPK – do PPK może przystąpić pracownik, który w danej firmie ma 3-miesięczny okres zatrudnienia.

Umowa o zarządzanie PPK powinna zostać zawarta, zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy o PPK, nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym przypada termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pierwszej osoby.

II. Umowa o zarządzanie PPK jest zawierana między przedsiębiorcą będącym podmiotem zatrudniającym, a wybraną instytucją finansową; natomiast umowa o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz zatrudnionych z instytucją, z którą została zawarta umowa o zarządzanie PPK.

Stronami umowy o zarządzanie PPK są przedsiębiorca oraz wybrana instytucja finansowa, przy czym wybór instytucji finansowej, z którą pracodawca zawrze umowę o prowadzenie PPK, powinien zostać ustalony na drodze porozumienia z zakładową organizacją związkową lub w przypadku jej braku z reprezentacją osób zatrudnionych. W przypadku podmiotów zatrudniających, u których funkcjonuje zakładowa organizacja związkowa, uprawnionymi do zawarcia porozumienia są wszystkie organizacje.

Jeżeli jednak w danego pracodawcy nie działa żadna zakładowa organizacja związkowa, to Wyboru należy dokonać spośród wszystkich osób zatrudnionych (zarówno pracowników, jak i zleceniobiorców).

W braku porozumienia pracodawca sam wybiera instytucję finansową

Jeżeli na jeden miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, nie zostanie osiągnięte odpowiednie porozumienie z organizacją związkową, podmiot zatrudniający wybiera jako instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK, instytucję oferującą najbardziej korzystne warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK.

Nie zawarcie umowy o prowadzenie PPK w terminie

Jeżeli pracodawca nie dopełni obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pracownika w terminie do 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął mu 3-miesięczny okres zatrudnienia, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu pracownik ten stał się uczestnikiem PPK z mocy prawa.

Oznacza to, że mimo bierności pracodawcy w pierwszym dniu po upływie wskazanego terminu umowę o prowadzenie PPK dla tego pracownika uważa się za zawartą na warunkach wynikających z umowy o zarządzanie PPK (art. 17 ustawy o PPK).

Uwaga! Podmiot zatrudniający, który nie prowadzi dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK, podlega karze grzywny.

Więcej na temat PPK na mojeppk.pl i pod nr tel. 800 775 775

Biuro Księgowe ALL-EX nie zawiera w imieniu Klienta zarówno umowy o zarządzanie, jak i o prowadzenie PPK.

Biuro może na odrębnych warunkach prowadzić dokumentację związaną z obliczaniem wpłat do PPK.

ⁱ Mikroprzedsiębiorca – zgodnie z art. 7 ust. 1 pkt 1 ustawy – Prawo przedsiębiorców jest to przedsiębiorca, który - w co najmniej jednym roku z dwóch ostatnich lat obrotowych - spełniał łącznie następujące warunki:

- zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
- osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów euro lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 2 milionów euro.

ⁱⁱ Osoby zatrudnione:

- pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę (z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla oraz młodocianych),
- osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia,
- członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych,
- osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług,
- członkowie rad nadzorczych wynagradzani z tytułu pełnienia tych funkcji oraz
- osoby wskazane powyżej (z wyjątkiem członków rad nadzorczych) przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego

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

ⁱⁱⁱ Wzór rezygnacji w załączeniu