



## Jakie informacje powinien zawierać według Esaliens TFI SA idealny system kadrowy Pracodawcy ?

Pracodawcy muszą przewidzieć dostosowanie systemów HR po swojej stronie minimum do odnotowania osób zapisywanych do PPK oraz naliczania i notowania składek per Pracownik w rozbiciu na składkę podstawową oraz dodatkową (odpowiednio Pracodawcy i Pracownika). Zgodnie z pracami grupy roboczej składającej się z głównych dostawców systemów ERP oraz instytucji finansowych, które będą oferować i obsługiwać PPK, skorzystanie z programów dostosowanych do rozwiązań wypracowanych na tej grupie wyeliminuje szereg mozolnych, manualnych przygotowań związanych z generowaniem odpowiednich informacji do instytucji finansowej. Rekomendujemy zatem w pierwszej kolejności rozmowę z dostawcą Państwa systemu ERP i ustalenie, jakie zapewni funkcjonalności oraz czy bazują one na ustaleniach wypracowanych przez grupę roboczą PPK. Esaliens TFI zapewnia, że rozwiązania wdrażane przez nas bazują na tych rozwiązaniach i w takiej sytuacji wszelkie zlecenia i wymiana informacji pomiędzy Pracodawcą a instytucją finansową będzie się odbywać automatycznie i nie będzie wymagała żadnych dodatkowych prac dostosowujących system Pracodawcy.

### ZADANIE

### PODSTAWA PRAWNA

### OCZEKIWANIA WOBEC DOSTAWCY SYSTEMU HR

#### GENEROWANIE LISTY OSÓB OBJĘTYCH OBOWIĄZKIEM PRZYSTĄPIENIA DO PPK

Wygenerowanie pierwszej listy zgłoszeniowej osób w wieku 18-55, które były zatrudnione w dniu wejścia w życie obowiązku stworzenia PPK oraz nie zrezygnowały do momentu zawarcia umowy o prowadzenie (nie ma znaczenia staż pracy).

Możliwość wyeliminowania osób, które ukończyły 70 lat (w momencie zatrudnienia, a nie na dzień zawarcia umowy o prowadzenie).

Osobna lista lub włączenie do właściwej listy osób w przedziale 55 do 70, które złożyły wniosek, że chcą być uczestnikami PPK, w tym osób, które w momencie zatrudnienia miały 70 lat, o ile złożyły wniosek.

Wygenerowanie dodatkowo listy osób zatrudnionych po pierwszym dniu powstania obowiązku PPK, które spełniają kryterium stażu 3 miesiące z wyłączeniem osób, które w międzyczasie zadeklarowały niedokonywanie wpłat do PPK.

(Do okresu zatrudnienia, wlicza się okresy zatrudnienia z poprzednich 12 miesięcy, które miały miejsce w podmiocie zatrudniającym, a także okresy zatrudnienia w innych podmiotach zatrudniających, jeżeli z mocy odrębnych przepisów podmiot zatrudniający jest następcą prawnym w stosunkach prawnych nawiązanych przez podmiot zatrudniający, który poprzednio zatrudniał osobę zatrudnioną.)

art. 15 i 16



- ✓ wygenerowanie automatycznie pierwszej listy zgłoszeniowej zgodnie z wymaganiami ustawy oraz technicznymi wymaganiami plików możliwych do zacytowania przez instytucję finansową
- ✓ filtrowanie Pracowników do zawarcia umowy bez uwzględnienia osób, które zrezygnowały (muszą być takie uprzednio odznaczone w systemie)
- ✓ liczenie na bieżąco stażu w systemie i generowanie listy osób do przystąpienia z uwzględnieniem zarówno stażu, jak i wieku (18-55)
- ✓ w przypadku osób z przedziału 55+ uwzględnienie znacznika w systemie, czy dana osoba wyraziła na piśmie chęć przystąpienia do planu i tylko wówczas generowanie takiej listy
- ✓ automatyczne usunięcie z generowania do listy osób powyżej 70 lat (na moment zatrudnienia)

#### WAŻNA INFORMACJA - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Niniejszy materiał ma wyłącznie charakter biznesowy i został przygotowany z uwzględnieniem przepisów ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 roku (Dz.U. poz. 2215). Materiał należy traktować jako ilustrację, nie prognozę. Nie stanowi on oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani oferty publicznej w rozumieniu ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, doradztwa inwestycyjnego, innego rodzaju doradztwa, ani rekomendacji do zawarcia transakcji kupna lub sprzedaży jakiegokolwiek instrumentu finansowego, jak również innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną. ESALIENS TFI SA działa na podstawie decyzji z dnia 18.06.1998 r. wydanej przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.1

## DANE PRACOWNIKÓW – UCZESTNIKÓW PPK

imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu komórkowego (zarejestrowanego w Polsce), adres poczty elektronicznej (e-mail służbowy lub prywatny), 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

**Uwaga!** Nr telefonu i adres e-mail nie są obligatoryjne. Pozwalają jednak na zapewnienie sprawnej komunikacji z uczestnikiem i dostarczenie mu dokumentacji wymaganej prawem elektronicznie, zgodnie z założeniami ustawy. Dokument tożsamości również nie jest obowiązkowy - oczekujemy tej danej tylko pod warunkiem, że Pracodawca nią dysponuje w momencie zapisywania Pracownika do PPK.

art. 2 ust. 1 def. 3



- ✓ przygotowanie systemu do **wygenerowania pliku zgłoszeniowego** zawierającego wymagane pola (skorzystanie z rozwiązań przygotowanych przez dostawcę systemu ERP lub dostosowanie się do uniwersalnych wymogów przekazanych przez wybraną instytucję finansową)
- ✓ przewidzenie **pól w systemie do zbierania/uzupełnienia tych wszystkich danych** (w tym adres e-mail oraz polski telefon komórkowy)

## DODATKOWE DANE PRACOWNIKÓW – UCZESTNIKÓW PPK

numer kadrowy od Pracodawcy do instytucji finansowej, numer ID nadany przez PFR i numer rejestru od instytucji finansowej do Pracodawcy.

Powyższe dane nie są obowiązkowe.

Nie dotyczy

- ✓ przewidzenie pola w systemie na **numer kadrowy**, który może służyć do dodatkowej identyfikacji Pracownika i przekazywanie go w raportach do instytucji finansowej (m.in. pliki zgłoszeniowe i składkowe)
- ✓ przewidzenie wprowadzania w systemie kadrowym zwrótnie **numeru ID PFR** oraz numeru rejestru uczestnika PPK, dla którego instytucja finansowa zawarła umowę (wczytywanie raportu zwrotnego z instytucji finansowej). Może się przydać w celach statystycznych lub uzgodnieniowych.

## WYNAGRODZENIE BĘDĄCE PODSTAWĄ DO NALICZANIA WPŁAT DO PPK

podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe uczestnika PPK, o której mowa w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, z wyłączeniem podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym oraz pobierających zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego. Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu

art. 2 ust. 1 def. 40



- ✓ prawidłowe wyliczanie tej podstawy z uwzględnieniem na dzień dzisiejszy limitu 30-krotności ZUS, przy czym limit ten może zostać zniesiony nawet od 1 lipca 2019 i system powinien mieć możliwość przewidzenia takiej zmiany ustawy.

## WPŁATA PODSTAWOWA FINANSOWANA PRZEZ PRACODAWCĘ

wpłata podstawowa finansowana przez Pracodawcę wynosi 1,5% wynagrodzenia. Wpłat dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK.

**Uwaga!** Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

art. 26 ust. 1  
art. 26 ust. 5  
art. 28 ust. 1-2

- ✓ **prawidłowe obliczanie podstawy do naliczenia 1.5%** wpłaty podstawowej od Pracodawcy
- ✓ przewidziane odrębne pole w systemie
- ✓ **automatyczne generowanie listy wpłat** wg daty zawarcia umowy o prowadzenie (obowiązek prawny naliczenia powstaje od momentu zawarcia umowy)

## WPŁATA PODSTAWOWA FINANSOWANA PRZEZ UCZESTNIKA PPK

wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK wynosi 2% wynagrodzenia. Wpłat dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK.

**Uwaga!** Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącane z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu

art. 27 ust. 1  
art. 27 ust. 9  
art. 28 ust. 1-2

- ✓ **prawidłowe obliczanie podstawy do naliczenia 2%** wpłaty podstawowej od Pracownika
- ✓ przewidziane odrębne pole w systemie
- ✓ automatyczne generowanie listy wpłat

## OBNIŻENIE WYSOKOŚCI WPŁATY PODSTAWOWEJ FINANSOWANEJ PRZEZ UCZESTNIKA PPK DO MIN. 0,5%

jest możliwe, jeżeli dochody Pracownika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekraczają kwoty odpowiadającej 1,2 krotności minimalnego wynagrodzenia. Pracodawca nie uwzględnia oświadczenia, jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągnięte u Pracodawcy w miesiącu, w którym jest składane oświadczenie, przekracza kwotę odpowiadającą 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Oświadczenie ważne do końca roku kalendarzowego.

art. 27 ust. 2  
art. 27 ust. 4-5



- ✓ podstawa do naliczenia jak dla wpłaty podstawowej od Pracownika
- ✓ to samo pole w systemie, co wpłata podstawowa dla Pracownika, chyba że Pracodawca chce mieć odrębne pole dla wpłat innych niż stawka standardowa, to wówczas znacznik w systemie, że obniżona wpłata generujący nowe pole do wpisania tej wysokości (zakres od 0,5% do 2% z dokładnością do 0,01%)
- ✓ przewidzenie **mechanizmu automatycznego podnoszenia składki do 2% w przypadku wzrostu podstawy wynagrodzenia** u Pracodawcy oraz automatycznego obniżania składki do zadeklarowanej przez Pracownika, przy ponownym spadku wynagrodzenia. Automat tylko do końca roku kalendarzowego.

## WPŁATA DODATKOWA FINANSOWANA PRZEZ PRACODAWCĘ

Pracodawca może w umowie o zarządzanie zadeklarować odprowadzanie wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% wynagrodzenia. Wysokość wpłaty może być różnicowana ze względu na długość zatrudnienia (w tym przypadku wystarczy wskazanie w umowie o zarządzanie) albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy obowiązujących u Pracodawcy oraz odzwierciedlenia tych zasad w umowie o zarządzanie, w przypadku innego zróżnicowania niż wynikający ze stażu. Pracodawca może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej finansowanej przez Pracodawcę w formie zmiany umowy o zarządzanie PPK - zmiana obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana.

**Uwaga!** Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe

art. 26 ust. 2-5



- ✓ prawidłowe obliczanie podstawy do naliczenia wpłaty dodatkowej od Pracodawcy
- ✓ przewidziane odrębne pole w systemie
- ✓ automatyczne generowanie listy wpłat na bazie daty zawarcia umowy o prowadzenie PPK
- ✓ w przypadku różnicowania wpłaty wg stażu przewidzenie mechanizmu grupującego Pracowników z danym stażem i przypisywania im odpowiedniej wysokości % wpłaty (kilka wariantów)
- ✓ w przypadku różnicowania wg innych kryteriów (np. wysokości wynagrodzenia) przewidzenie automatyzacji naliczania odpowiedniej stawki %

## WPŁATA DODATKOWA FINANSOWANA PRZEZ UCZESTNIKA PPK

wpłata dodatkowa finansowana przez uczestnika PPK wynosi do 2% wynagrodzenia.

**Uwaga!** Wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są potrącone z wynagrodzenia po jego opodatkowaniu

art. 27 ust. 3  
art. 27 ust. 9

- ✓ prawidłowe obliczanie podstawy do naliczenia wpłaty dodatkowej od Pracownika
- ✓ przewidziane odrębne pole w systemie
- ✓ **automatyczne generowanie listy wpłat** z uwzględnieniem składki dodatkowej należnej od następnego miesiąca po złożeniu oświadczenia
- ✓ zasady i terminy przekazywania wpłat jak w opisie składki podstawowej Pracodawcy

## REZYGNACJA Z WPŁAT DO PPK (DOTYCZY WSZYSTKICH RODZAJÓW WPŁAT)

Podmiot zatrudniający nie dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z wpłat, począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył deklarację o rezygnacji z wpłat.

**Uwaga!** Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi. Należy mieć na względzie że zwrot wpłaty będzie oznaczał skorygowanie potrąceń z wynagrodzenia Pracownika.

art. 23 ust. 2 i 4

- ✓ odznaczenie osoby, która złożyła rezygnację automatycznie na bazie przyjętego oświadczenia
- ✓ **wyłączenie takiej osoby NATYCHMIAST z listy osób wygenerowanych** do zawarcia umowy o prowadzenie PPK (jeśli rezygnacja złożona przed obowiązkiem przystąpienia do PPK)
- ✓ **wyłączenie takiej osoby NATYCHMIAST z generowania listy wpłat** (jeśli rezygnacja złożona przez osobę już składkującą)
- ✓ zadbanie o **procedury pilnej realizacji dyspozycji**, szczególnie przy rozproszonej strukturze Pracodawcy, aby uniknąć korekt naliczania wynagrodzenia
- ✓ przewidzenie korekty w systemie w przypadku zwrotu nieślusnie przekazanej składki (przy czym kwota zwrotu może odbiegać od kwoty wysłanej ze względu na zmiany wyceny już zainwestowanych środków)

## REZYGNACJA/ZMIANA WYSOKOŚCI WPŁAT DODATKOWYCH FINANSOWANYCH PRZEZ UCZESTNIKA PPK

uczestnik w każdej chwili ma możliwość rezygnacji z wpłat dodatkowych lub zmiany ich wysokości, rezygnacja/zmiana działa od miesiąca następującego po miesiącu, w którym oświadczenie zostało złożone.

art. 27 ust. 6 i 7

- ✓ odznaczenie osoby, która złożyła rezygnację, jeśli system HR uprzednio wymagał zaznaczenia takiej osoby
- ✓ wyłączenie takiej osoby z automatów generujących listy składek dodatkowych od następnego miesiąca licząc od daty złożenia świadczenia

## NALICZENIE I PRZEKAZYWANIE WPŁAT

Wpłaty, dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane.

Jeżeli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc, wpłaty, należne za miesiąc dokonywane są w terminie do ostatniego dnia miesiąca.

art. 28 ust. 1-5



- ✓ terminowe naliczanie wpłat zgodnie z regulaminem danego Pracodawcy
- ✓ w przypadku pierwszego naliczenia po zawarciu umowy o prowadzenie przekazanie wpłaty w terminie nie wcześniej niż 1 dzień i nie później niż 15 dzień kolejnego miesiąca od powstania obowiązku prawnego
- ✓ w przypadku kolejnych wpłat, w tym dla nowo zapisanych osób, rekomendowane przekazywanie wpłat j.w., mimo możliwości przekazania wraz z naliczeniem wynagrodzenia w danym miesiącu, ale ze względu na możliwość rezygnacji w miesiącu naliczenia przekazanie wpłat w kolejnym miesiącu ograniczy potencjalne korekty
- ✓ wygenerowanie automatycznie pliku składowego ze wskazaniem odrębnie różnych rodzajów składek.

## POINFORMOWANIE PRACOWNIKA O WZNOWIENIU WPŁAT DO PPK

Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, podmiot zatrudniający informuje uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z wpłat, o ponownym dokonywaniu wpłat podstawowych za tego uczestnika. W systemie można zaprogramować raport, który wskaże osoby, które Pracodawca powinien poinformować o wznowieniu wpłat do PPK, które zrezygnowały przed pierwszym okienkiem ponownego zapisu, tj. przed 1 kwietnia 2023 roku.

art. 23 ust. 5

- ✓ wygenerowanie listy osób, które należy poinformować **do końca lutego danego okienka 4-letniego** (pierwsze w roku 2023, a kolejne odpowiednio 2027 etc.) o wznowieniu wpłat podstawowych do PPK

## POINFORMOWANIE INSTYTUCJI FINANSOWEJ O REZYGNACJI Z WPŁAT DO PPK

O złożeniu deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat na PPK podmiot zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji, informuje wybraną instytucję finansową

art. 23 ust. 3  
art. 27 ust. 6

- ✓ wygenerowanie zlecenia z systemu HR i przekazanie stosownego pliku za pośrednictwem aplikacji przygotowanej przez instytucję finansową lub wykorzystując zestawione API lub wprowadzenie stosownego zlecenia do aplikacji przygotowanej przez instytucję finansową

## PONOWNE DOKONYWANIE WPŁAT DO PPK PO REZYGNACJI Z WPŁAT

Co 4 lata, od dnia 1 kwietnia, podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za uczestnika PPK, który złożył deklarację o rezygnacji z wpłat, chyba że uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK, składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację o rezygnacji. Wpłaty do PPK wznawiamy tylko za te osoby, które nie złożą nowej rezygnacji z odprowadzania wpłat.

art. 23 ust. 6

- ✓ system powinien **generować plik składowy** dla wszystkich uprawnionych, po odjęciu tych osób, które są odznaczone jako osoby, które złożyły rezygnację

## POINFORMOWANIE INSTYTUCJI FINANSOWEJ O WZNOWIENIU WPŁAT DO PPK

Podmiot zatrudniający informuje instytucję finansową o ponownym dokonywaniu wpłat	art. 23 ust. 7	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ przygotowanie systemu do wygenerowania pliku informującego instytucję finansową o wznowieniu wpłat zawierającego wymagane pola (skorzystanie z rozwiązań przygotowanych przez dostawcę systemu ERP lub dostosowanie się do uniwersalnych wymogów przekazanych przez wybraną instytucję finansową lub wprowadzenie stosownego zlecenia do aplikacji przygotowanej przez instytucję finansową)</li> </ul>
---	----------------	--

## WNIOSEK O DOKONYWANIE WPŁAT PODSTAWOWYCH DO PPK

uczestnik PPK, który zrezygnował ze składek, w każdym czasie może złożyć pisemny wniosek o dokonywanie wpłat podstawowych na PPK. Wpłaty do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK	art. 23 ust. 10 i 11	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ automatyczne uwzględnienie takich osób w kolejnym pliku składkowym</li> <li>✓ dokonanie wpłaty w kolejnym miesiącu po miesiącu, w którym złożono wniosek</li> <li>✓ poinformowanie instytucji finansowej o wznowieniu wpłat na zasadach wskazanych w punkcie powyżej</li> </ul>
--	----------------------	--

## ZANOTOWANIE INFORMACJI OD INSTYTUCJI FINANSOWEJ O WYPŁACIE PRACOWNIKA

W przypadku rozpoczęcia wypłat środków po osiągnięciu 60. roku życia wpłaty na PPK nie są dokonywane	art. 97 ust. 3	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ po otrzymaniu informacji od instytucji finansowej zanotowanie w systemie, że Pracownik rozpoczął wypłaty i nie odprowadzanie składek miesięcznych (automatyczne zczytanie pliku wygenerowanego przez instytucję finansową)</li> </ul>
--	----------------	--


## ZANOTOWANIE INFORMACJI OD INSTYTUCJI FINANSOWEJ O WYPŁACIE TRANSFEROWEJ I ZWROCIE PRACOWNIKA

Informacja od inst. fin. do Pracodawcy do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym przeprowadzono transakcję.	art. 12 ust. 6	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ po otrzymaniu informacji od instytucji finansowej zanotowanie w systemie odpowiedniej informacji (automatyczne zczytanie pliku wygenerowanego przez instytucję finansową)</li> </ul>
---	----------------	---

## WPŁATY DO PPK W CAŁOŚCI FINANSOWANE PRZEZ PRACOWNIKA

w okresie przestoju ekonomicznego jeśli Pracodawca nie będzie w stanie opłacać wpłat podstawowych Pracownik może sam finansować wpłaty podstawowe i wpłaty dodatkowe i należy to przewidzieć.	art. 25 ust. 5	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ przewidzenie znacznika, że Pracownik deklaruje dobrowolne finansowanie składki podstawowej lub dodatkowej w momencie przestoju ekonomicznego i generowanie plików składkowych dla takich osób</li> </ul>
---	----------------	---

## ZAWARCIE UMOWY Z PRACOWNIKIEM Z MOCY PRAWA

<p>Jeżeli podmiot zatrudniający nie dopełni obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK nie później niż do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, przyjmuje się, że w pierwszym dniu po upływie tego terminu z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK pomiędzy osobą zatrudnioną a instytucjami finansowymi, z którymi podmiot zatrudniający zawarł umowę o zarządzanie PPK.</p> <p>Uwaga! Wpłaty dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK.</p>	<p>art. 17</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ przewidzenie w systemie naliczania składki wstecz dla Pracownika, dla którego Pracodawca nie spełnił obowiązku</li> <li>✓ automatyczne uwzględnienie takich osób w kolejnym pliku składkowym</li> <li>✓ dokonanie wpłaty w kolejnym miesiącu po miesiącu, w którym powstał stosunek prawny</li> </ul>
--	--	--