

Webinarium INFOR 18.02.2020 – Odpowiedzi na pytania uczestników

Co potrzebne byłoby w Biurze Rachunkowym (BR), żeby obsługiwać PPK swoich klientów? Czy BR musi wziąć na siebie taką obsługę, czy lepiej żeby firma robiła to we własnym zakresie, przekazując tylko do BR informacje kto z pracowników przystąpił do PPK i trzeba naliczyć mu składkę.

To zależy może od przyjętego modelu biznesowego przez BR wobec pracodawców. Niewątpliwie niektóre czynności z reguły leżą po stronie pracodawcy (jak przyjęcie oświadczeń osób zatrudnionych – np. przystąpień czy rezygnacji). BR ustala indywidualnie z pracodawcą w jakim zakresie będzie zajmowało się obsługą PPK. Mamy doświadczenia we współpracy z pracodawcami, dla których całą obsługę PPK (zgłoszenia pracowników, przekazywanie list wpłat, obsługa rezygnacji/wznowienia wpłat) prowadzi zewnętrzna firma.

Pracodawca w serwisie e-PPK może wskazać osoby z firmy zewnętrznej jako osoby obsługujące. W takim przypadku te osoby odpowiadają za współpracę z Esaliens w zakresie PPK.

Przejęcie takich czynności wymaga ustalenia pomiędzy BR a pracodawcą, na jakich zasadach ma się to odbywać – przejęcia całości obowiązków czy ich części. Zdarza się na przykład, że BR zajmuje się zgłoszeniami pracowników w serwisie e-PPK oraz podstawianiem listy wpłat, a po stronie pracodawcy jest zbieranie deklaracji od pracowników.

Czy 55 lat liczymy w momencie rozpoczęcia czy ukończenia tych 55 lat?? (np. 1.2.2020 urodziny rozpoczyna 55 - czy zaciągamy z automatu do PPK czy na własną prośbę)?

Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego przy obliczaniu wieku osoby fizycznej termin upływa z początkiem ostatniego dnia. Osoba urodzona 13 czerwca wiek 55 lat osiąga zatem o północy z 12 na 13 czerwca. Oczywiście istotne jest to, na kiedy trzeba liczyć 55 lat dla uczestnika. Należy tutaj ustalić wiek 55 lat na ostatni dzień terminu na zawarcie umowy o prowadzenie dla danej osoby.

Jeżeli zatem dla urodzonego 13 czerwca ostateczny termin na zawarcie umowy o prowadzenie przypadał 10 czerwca (do 10 dnia następnego miesiąca po uzyskaniu 3 miesięcznego stażu), to zapisywany jest on bez wniosku (automatycznie).

A co się dzieje, jeśli pracownik zmienia pracę i w nowej firmie jest wybrany inny zarządzający środkami?

PPK poprzedniego pracodawcy pozostaje w danej instytucji finansowej i środki są cały czas zarządzane, mimo braku kolejnych wpłat. Po 3 miesiącach pracy w nowym miejscu pracownik uzyskuje prawo do uczestniczenia w kolejnym PPK i jeżeli nie złożył rezygnacji z PPK w nowym miejscu pracy, to automatycznie stanie się uczestnikiem PPK (dla osób w wieku 18-55 lat). Dla osób powyżej 55 lat (lecz nie więcej niż 70 r.ż.) uczestnictwo na zasadach ogólnych powstaje, gdy zatrudniony w nowym miejscu pracy złoży wniosek o przystąpienie do PPK.

Uszczegóławiając: u nowego pracodawcy, w terminie 7 dni po upływie 10 dni miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynęły 3 miesiące zatrudnienia pracownika u tego pracodawcy, uczestnik składa oświadczenie o posiadanych PPK. W takim przypadku nowy pracodawca ma obowiązek poinformowania pracownika o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o dokonanie wypłaty transferowej z posiadanych przez uczestnika PPK do PPK prowadzonego u tego (nowego) pracodawcy. Uczestnik w terminie 7 dni po otrzymaniu tej informacji może pisemnie poinformować nowego pracodawcę o braku zgody na przeniesienie środków z posiadanych PPK do PPK u nowego pracodawcy. W przypadku niezgłoszenia sprzeciwu nowy pracodawca składa w imieniu pracownika wniosek o dokonanie wypłaty transferowej do instytucji finansowej, z którą nowy pracodawca zawarł umowę o prowadzenie.

Czy osobę na etacie mającą ze swoim pracodawcą również umowę zlecenia ze składkami społecznymi liczymy jako 1 osobę czy jako 2?

Jest to jedna osoba.

Kto zwróci pracodawcy poniesie koszty związane z obsługą PPK, czyli np. za zatrudnienie osoby, która będzie się tym zajmowała?

Nie jest przewidziany zwrot kosztów w takiej sytuacji. Ustawa o PPK nowelizuje w tym zakresie ustawę podatkową CIT dla osób prowadzących działalność gospodarczą na zasadach ogólnych i umożliwia zaliczenie w koszty uzyskania przychodu tego pracodawcy koszty poniesione przez pracodawcę (uzasadnione koszty) w związku z prowadzeniem PPK.

Jeśli posiadam jednego pracownika, do kiedy muszę się zgłosić do PPK?

Firma zatrudniająca jednego pracownika zostanie objęta obowiązkiem PPK od 1 stycznia 2021 roku, wówczas umowę o zarządzanie należy zawrzeć do dnia 26 kwietnia 2021, a umowę o prowadzenie PPK – do 11 maja 2021 r.

Jakie terminy obowiązują przy zatrudnianiu mniej niż 50 osób?

Te firmy są objęte obowiązkiem PPK od 1 lipca 2020 roku. Do 27 października 2020 r. powinny zawrzeć umowę o zarządzanie PPK, a do 10 listopada 2020 r. – umowę o prowadzenie PPK. W lipcu br. jest czas na wybranie usługodawcy PPK.

Jeśli klienci Biura Rachunkowego podpiszą umowy z różnymi instytucjami, to BR musiałyby korzystać z kilku aplikacji do wysyłania danych dot. PPK?

Udostępniemy możliwość logowania się przez jeden login do serwisu e-PPK, w takim przypadku użytkownik bez konieczności kolejnego logowania może przełączyć się na innego pracodawcę.

Jeśli w tej chwili nie ma pracowników ani zleceniobiorców odprowadzających składki, a w przyszłości firma zatrudni kilku pracowników, to w jakim terminie będzie musiała "opanować" PPK?

Podmiot zatrudniający zawiera umowę o zarządzanie, jeżeli zatrudnia co najmniej jedną osobę zatrudnioną w imieniu której zobowiązany jest zawrzeć umowę o prowadzenie. Umowa zawierana jest nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym w stosunku do pierwszej osoby podmiot zatrudniający zobowiązany jest zawrzeć umowę o prowadzenie. Umowa o prowadzenie zawierana jest po upływie trzeciego miesiąca zatrudnienia, nie później niż do 10 dnia miesiąca następującego, po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy zatrudnienia, chyba że osoba przed upływem tego terminu zadeklaruje niedokonywanie wpłat do PPK.

Jeżeli w firmie zatrudnionych jest do 5 osób i pracownicy nie chcą przystąpić do PPK, to czy muszę przejść przez te wszystkie etapy z wdrażaniem. Czy wystarczą tylko deklaracje o rezygnacji. Czy Pracownik młodociany, który ma 18 lat wejdzie automatycznie do PPK??? (chodzi mi o jego zarobki 350 zł).

Pracodawca musi zawrzeć umowę o zarządzanie, nawet jeśli wszyscy pracownicy złożą rezygnację z uczestnictwa w PPK. W takim przypadku umowa o prowadzenie PPK zostanie zawarta w momencie, gdy

pojawi się pierwszy pracownik, którego pracodawca będzie miał obowiązek zgłosić do PPK. Jeśli osoba, która ukończyła 18 lat, otrzymuje wynagrodzenie w rozumieniu ustawy o PPK, należy ją do PPK zgłosić.

Dzień dobry, jeśli na koniec 2019 roku mam 15 osób na etatach i 5 osób zgłoszonych do ub. społecznych z tyt. umów zlecenie, to powinnam zgłosić do PPK od lipca 2020 roku. Czy tak samo powinnam postąpić, jeśli jedna z osób na umowie zlecenie była bezpodstawnie zgłoszona do ub. społecznych, nie powinna być zgłoszona, a była. Czy w takim razie liczę, że miałam 20 osób, czy może 19 osób i wtedy obowiązuje mnie termin 01.01.2021.? Bardzo proszę o odpowiedź i serdecznie dziękuję za webinarium.

W określeniu do obliczania liczby osób zatrudnionych na potrzeby art. 134 ust. 1 ustawy o PPK powinniśmy wliczać tylko te osoby, co do których ma zastosowanie definicja osoby zatrudnionej z art. 2 ust. 1 pkt 18 ustawy o PPK. Trzeba pamiętać, że w rozumieniu ustawy o PPK osobami zatrudnionymi są tylko osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Dlatego:

a) Jeśli na koniec 2019 roku jest 15 osób na etatach i 5 osób zgłoszonych do ub. społecznych z tyt. umów zlecenie, to należy je zgłosić do PPK od lipca 2020 roku, ponieważ w tym wypadku podmiot zatrudniający jest objęty ustawą od 1 lipca 2020 r.

b) Interesują nas tylko osoby zatrudnione, którzy podlegają obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, więc w drugiej części powyższego pytania jest to 19 osób, a co za tym idzie, ustawa obowiązuje podmiot zatrudniający od 1 stycznia 2021 r.

Czy PPK dotyczy cudzoziemców, np. z Ukrainy, którzy pracują 6 m-cy.

PPK dotyczy pracowników zagranicznych tak samo jak polskich. Pracodawca oferuje PPK wszystkim osobom zatrudnionym na umowy, od których odprowadzane są składki na ZUS. Staż pracownika, również z zagranicy, pomiędzy 55. a 70. rokiem życia musi wynosić co najmniej 3 miesiące w okresie 12 miesięcy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia. Esaliens TFI mając na uwadze potrzeby różnorodnych pracodawców przygotowało materiały komunikacyjne do osób zatrudnionych w kilku wersjach językowych: polskim, angielskim, rosyjskim i ukraińskim.

Czy przy zmianie pracodawcy, też obowiązuje 90 dni oczekiwania do przystąpienia do PPK?

Tak. Jeżeli uczestnik PPK zmieni pracodawcę, to po upływie 3 miesięcy od momentu zatrudnienia uzyska prawo do uczestniczenia w planie u nowego pracodawcy. Uczestnik PPK w każdej chwili może dokonać wypłaty transferowej środków ze starego PPK do nowego.

Materiał informacyjny. Powyższe interpretacje lub opracowania zostały przygotowane przez Esaliens TFI S.A. rzetelnie i według najlepszej wiedzy, jednakże zaznaczamy, iż Esaliens TFI S.A. nie jest uprawnione do świadczenia pomocy prawnej, wobec czego ww. interpretacje stanowią wyłącznie wypracowany wewnętrznie przez Esaliens TFI S.A. pogląd na omawiane zagadnienia i nie powinny być traktowane jako forma świadczenia pomocy prawnej. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji powinni Państwo dokonać własnej analizy prawnej, uwzględniającej w szczególności specyfikę Państwa działalności.