

Jak zapewnić środki na Pracownicze Plany Kapitałowe? Czy należy wpisać PPK w plan wydatków Ośrodka Pomocy Społecznej na następny rok budżetowy? Jaka jest procedura wyłonienia reprezentacji pracowników? Od czego zależy wysokość wpłat na konto PPK? Jak się przygotować do kontroli? Przyjmowanie, obieg i gromadzenie dokumentacji dotyczącej PPK

WIDEOSZKOLENIE PCC POLAND skierowane do pracowników działu kadr i płac, działu księgowości i głównych księgowych oraz wszystkich pracowników OPS odpowiedzialnych za wdrożenie PPK

Wynagrodzenia uczestnika PPK, korzystającego ze zwolnienia „zerowy PIT”

Zapraszamy Państwa do udziału w praktycznym wideoszkoleniu, podczas którego podpowiemy jak dobrze przygotować Ośrodek Pomocy Społecznej do wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych, a w szczególności jak zapewnić środki na ewentualne PPK, jak powinna wyglądać współpraca OPSu z firmą ubezpieczeniową, od czego zależy wysokość wpłat na konto PPK, tj: jak na oszczędności w PPK wpłynie inflacja, czy PPK podlega waloryzacji, czy jest opodatkowane w momencie wypłaty. Na te pytania i wiele innych znajdziecie Państwo odpowiedź podczas szkolenia.

W programie m.in.:

- Czy decyzję o wyborze instytucji zarządzającej PPK może podjąć Burmistrz dla wszystkich podległych jednostek? Jeżeli Burmistrz zgodzi się na wybór instytucji finansowej za wszystkie jednostki to kto zawiera umowę o zarządzenie? Burmistrz za wszystkich czy każda jednostka osobno?
- Jak zapewnić środki na ewentualne PPK? Czy należy to wpisać w plan wydatków na następny rok budżetowy?
- Czy kierownik może zgłosić swoje stanowisko na reprezentanta? Czy bierze udział w głosowaniu?
- A co w sytuacji, kiedy pracownik złoży wniosek o zmniejszenie wymiaru składki np. w wysokości 1,0%? Od kiedy stosuje się niższą kwotę potrąceń z wynagrodzenia? Czy należy potrącić niższą składkę w miesiącu złożenia wniosku przez pracownika, czy od następnego miesiąca?
- Co dokładnie podlega kontroli i jaka instytucja państwowa dokonuje kontroli?
- Co w przypadku pracownika na zasiłku macierzyńskim? Czy pracodawca w tym czasie nie będzie dokonywał żadnych wpłat na konto do PPK? Czy w tej sytuacji przysługuje opłata powitalna oraz opłata roczna? Czy powiadamiając pracodawcę o rezygnacji z przystąpienia do PPK od października b.r będzie mogła zadeklarować chęć przystąpienia do PPK wracając do pracy w październiku 2021?
- Jaka jest procedura dziedziczenia, po jakim czasie można otrzymać te pieniądze, kto dokładnie ma prawo dziedziczenia i jakiej proporcji? Czy osoba dziedzicząca musi mieć skończone 18 lat?

Wzory pism, jakie otrzymają uczestnicy:

- deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłat dodatkowych
- informacja o wznowieniu dokonywania wpłat do PPK
- deklaracja uczestnika PPK w zakresie finansowania wpłat podstawowych

- informacja podmiotu zatrudniającego dotycząca PPK
- oświadczenie uczestnika PPK o zawartych umowach o prowadzenie
- porozumienie w sprawie wyboru instytucji finansowej zarządzającej
- regulamin wyborów przedstawiciela pracowników

Szczegółowy program szkolenia:

1. Jak zapewnić środki na ewentualne PPK? Czy należy to wpisać w plan wydatków na następny rok budżetowy?

- W jaki sposób zaplanować środki na następny rok dla PPK?
- W jaki sposób poradzić sobie ze sfinansowaniem planów kapitałowych, z jakich źródeł finansować PPK?
- Na jak okres trzeba zawrzeć umowę o prowadzenie PPK?
- Kto ponosi koszty zarządzania PPK i kiedy są naliczane?
- Czy zawarcie umowy, a nie przystąpienie pracowników do PPK skutkuje naliczeniem opłat przez instytucję?
- Czy OPS ponosi koszty za prowadzenie nawet jeśli nie przystąpi żaden pracownik?
- Co się dzieje, kiedy pracownik zmienia miejsce pracy?
- Czy u nowego pracodawcy pracownik będzie oszczędzał w dotychczasowej instytucji finansowej?
- Czy opiekunki na umowę zlecenie należy zgłaszać do PPK?
- Czy umowy zlecenie studentów do 26 roku życia podlegają PPK?
- Co robimy w przypadku gdy nowy pracownik zwolni się z pracy przed trzecim miesiącem zatrudnienia i nie została podpisana deklaracja o przystąpieniu do PPK?
- Czy pracodawca ma obowiązek przekazywać składki na PPK nawet za pracowników, którzy nie przystąpili do PPK?
- W ustawie nie ma wskazanego terminu "od kiedy" można rezygnować. Czy przystępuje się z chwilą zawarcia umowy o prowadzenie?
- Czy pracodawca będzie mógł ponownie automatycznie zapisać pracownika do programu, mimo wcześniejszej rezygnacji?
- Co z pracownikami po 55 roku życia? Czy mogą skorzystać z PPK czy muszą złożyć deklarację rezygnacji?
- Czy jest to umowa pomiędzy pracownikiem a instytucją którą zawiera pracodawca w jego imieniu czy umowa pomiędzy pracodawcą a instytucją?
- PPK czy PPE? Czy posiadanie PPE zwalnia pracodawcę z oferowania pracownikom PPK?
- Co z pracownikami, którzy pracują na umowy cywilno-prawne czy na zlecenia a w zakładzie jest PPE (a oni nie są w nie wciągnięci, a zakład PPK nie musi dla nich tworzyć)?
- Przepisy obowiązujące od 01.01.2021 r. mówią, że do umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK nie stosuje się przepisów ustawy prawo zamówień publicznych, jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż progi unijne, o których mowa w art. 3 ust. 1 tej ustawy. W jaki sposób ustalić tę wartość zamówienia?

2. Jakie są kryteria wyboru odpowiednich instytucji?

- Protokół wyboru instytucji - jakie należy zawrzeć w nim kryteria wyboru?
- Czy jednostka nadrzędna nad jednostką budżetową, która nie ma związków zawodowych, będzie mogła zawrzeć umowę z firmą ubezpieczeniową i w jaki sposób?

- Czy do instytucji finansowej należy wysyłać dane wszystkich uczestników objętych obowiązkiem (18-55 lat), czy tylko dane osób, które nie złożyły rezygnacji lub złożyły wniosek o dobrowolne objęcie PPK?
- W jaki sposób OPS będzie mógł podpiąć się pod wybraną firmę przez urząd miasta? Jakie powinny być uzgodnienia w takiej sytuacji?
- Co wówczas powinno być zrobione po stronie OPS-u, jakie formalności powinny zostać dopełnione aby to było prawidłowe?
- Czy można dokonać przelewu do instytucji tego samego miesiąca co jest wypłata?

3. Jaka jest procedura wyłonienia reprezentacji pracowników w celu wyboru instytucji finansowej do PPK?

- Czy konieczne jest przeprowadzanie wyborów reprezentacji pracowników skoro jest 2 chętnych. Czy wystarczy krótka notatka że te 2 osoby będą pełnić te funkcje? Jak należy sporządzić protokół z wyboru takiej reprezentacji?
- Czy reprezentacja do wyboru instytucji do PPK może być jednoosobowa? Czy należy przedstawić 3 instytucje do wyboru czy wystarczą np. 2?
- Jaka jest procedura w sytuacji, jeśli Kierownik jednostki sam powierzył wybranej osobie obowiązki aby reprezentowała w sprawie PPK bez żadnego konkursu?
- Czy kierownik może zgłosić swoje stanowisko na reprezentanta? Czy bierze udział w głosowaniu?
- Czy główny księgowy może reprezentować pracowników?
- Czy można zrobić notatkę ze spotkania, podczas którego jednogłośnie wybrano reprezentanta X i każdy pracownik się podpisze? Czy należy ogłosić konkurs w takiej sytuacji?
- Czy stosować czas startu zamówienia publicznego? Jeśli końcowy to jaki?
- Jeśli jest Rada Pracowników wybrana wcześniej to należy udokumentować to jeszcze raz na potrzeby wyboru instytucji finansowej i przystąpienia do PPK? Czy konieczny jest dodatkowy wywiad z resztą pracowników w celu wyrażenia zgody na taki sam skład Rady Pracowników do wyboru instytucji finansowej?
- Regulamin wyborów reprezentacji pracowników - wzór
- Protokół z wyborów reprezentacji pracowników - wzór

4. Jak powinna wyglądać współpraca z firmą ubezpieczeniową? Jaki jest podział obowiązków między OPS a firmą ubezpieczeniową?

- Czy firma ubezpieczeniowa na wniosek OPS-u będzie wprowadzała pracowników do systemu?
- Czy OPS będzie mógł polegać na firmie ubezpieczeniowej?
- Kto jest odpowiedzialny za napisanie regulaminu wyborów, informację dla pracownika i dopilnowaniem wszystkich terminów w OPS?
- Kto zajmuje się obsługą całego procesu wdrożenia PPK, wyboru instytucji, informowania pracowników, dostarczenia materiałów?
- Czy firma, z którą podpisze się umowę będzie obsługiwała zgłoszenia członków i wypowiedzenia, czy będzie to spoczywało na pracowniku OPS-u?
- W jakim zakresie instytucja finansowa będzie pomagała i obsługiwała ten system?
- Kto powinien przyjmować deklaracje i dbać o bieżącą obsługę pracowników i obsługę programu kadrowo – płacowego?
- Czy oprogramowanie do obsługi KPP będzie udostępnione w kadrach i w płacach danej jednostki i będzie to spoczywało na pracowniku? Czy OPS może wymagać do niego dostępu?
- Czy firma ubezpieczeniowa będzie przysyłała lub udostępniała informacje w systemie i na tej

podstawie pracownik płac i kadr będzie mógł dokonywać rozliczeń z wypłaty?

5. Od czego będzie zależeć wysokość wpłat na konto PPK?

- Czy podczas szacowania zamówienia należy sumować składki za jeden rok?
- Jaki okres sumy wpłat do szacowania należy przyjąć?
- Czy odpisy pracownika i pracodawcy podlegają opodatkowaniu i jaki to ma wpływ na wynagrodzenie netto?
- Jaka jest wysokość składek na PPK? Jaka jest składka minimalna i maksymalna poniesiona przez pracownika?
- Czy można zwiększyć lub zmniejszyć wysokość wpłat do PPK?
- A co w sytuacji, kiedy pracownik złoży wniosek o zmniejszenie wymiaru składki np. w wysokości 1,0%? Od kiedy stosuje się niższą kwotę potrąceń z wynagrodzenia? Czy należy potrącić niższą składkę w miesiącu złożenia wniosku przez pracownika, czy od następnego miesiąca?
- Jakie są wytyczne dotyczące składników, które wchodzi w wynagrodzenie brutto? Np. nagrody jubileuszowe, odprawy, trzynastki, ryczałt za samochód
- Jakie dodatkowe opłaty ponosi pracodawca oprócz odprowadzanych składek?
- Jak radzić sobie z problemem z dostosowaniem programu do obliczania składek?
- Czy PPK jest opodatkowane? Jakie podatki zostaną nałożone na oszczędności?
- Nie została jeszcze wybrana instytucja do prowadzenia i zarządzania. Czy należy już naliczać składki z datą wejścia w życie terminu czy dopiero po zawarciu umów?
- Czy co roku pracownik będzie płacił procentowo coraz więcej?
- Kto ile dopłaca?
- Czy uczestnik dostaje część zysku? Czy tylko to co wpłacił + wpłaty pracodawcy + dopłaty roczne?
- Jak na oszczędności w PPK wpłynie inflacja?
- Czy PPK podlega waloryzacji?
- Czy PPK jest opodatkowane w momencie wypłaty?
- Czy PPK jest traktowane jako kapitał czy oszczędności?
- Czy PPK będą oprocentowane?
- Wynagrodzenia uczestnika PPK, korzystającego ze zwolnienia „zerowy PIT”
- Jaka jest możliwość obniżenia wpłaty podstawowej przez „najuboższych” uczestników?
- Podział środków PPK w razie rozvodu lub śmierci uczestnika PPK
- Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w ramach PPK przez uczestnika
- Co się dzieje z pieniędzmi w PPK w przypadku choroby, jakie składki są odprowadzane, czy można te pieniądze wypłacić i w jakim czasie należy je zwrócić?
- Co w przypadku pracownika na zasiłku macierzyńskim? Czy pracodawca w tym czasie nie będzie dokonywał żadnych wpłat na konto do PPK? Czy w tej sytuacji przysługuje opłata powitalna oraz opłata roczna? Czy powiadamiając pracodawcę o rezygnacji z przystąpienia do PPK od października b.r będzie mogła zadeklarować chęć przystąpienia do PPK wracając do pracy w październiku 2021?
- Sposób obliczania składki dla osób przebywających na zwolnieniach, na urloпах wychowawczych i macierzyńskim. Od jakiej podstawy naliczamy te kwoty?
- Jakie koszty manipulacyjne są związane z przystąpieniem do PPK?
- Ile pracodawca musi odprowadzać do urzędu skarbowego?
- Jaka jest procedura dziedziczenia, po jakim czasie można otrzymać te pieniądze, kto dokładnie ma prawo dziedziczenia i jakiej proporcji? Czy osoba dziedzicząca musi mieć skończone 18 lat?
- Jakie są koszty obsługi PPK przez bank?

6. Podpisywanie umów

- Jakiego mogą pojawić się błędy podczas obsługi PPK?
- Czy istnieje możliwość przynależności do kilku programów PPK?
- Jak powinna wyglądać deklaracja? Wzór
- Czy pracownik musi co 4 lata podpisywać deklarację rezygnacji aby był to program dobrowolnego uczestnictwa?
- Tworzenie list

7. Nadzór i kontrola nad funkcjonowaniem PPK

- Jak się przygotować do kontroli?
- Jakiego kary i za co grożą pracodawcy?
- Co dokładnie podlega kontroli i jaka instytucja państwowa dokonuje kontroli?
- Czy KNF będzie mieć prawo do nakładania sankcji na instytucje państwowe?
- Jaki jest podział kontroli między KNF i PIP?

8. Jaki zakres danych pracodawca powinien pozyskać od uczestnika PPK i na jakiej podstawie?

- Kiedy można tworzyć klauzulę informacyjną?
- Jaka dokumentacja jest niezbędna w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego?
- Na jakiej podstawie prawnej pracodawca przetwarza dane uczestnika PPK?
- Czy umowa o prowadzenie PPK będzie mogła zostać zawarta i realizowana jeśli pracownik nie ma skrzynki e-mail ani telefonu?
- Czy pracodawca musi pozyskać odrębną zgodę pracownika na przetwarzanie danych w postaci numeru telefonu i adresu e-mail?
- Jak długo pracodawca może przechowywać dane w związku z PPK? (także w przypadku rezygnacji)?
- Jaki jest zakres danych, jakich pracodawca żąda od pracowników celem zawarcia w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK?
- Po jakim czasie dane powinny zostać usunięte?
- Czy w każdym ośrodku powinien być wskazany inspektor ochrony danych osobowych?
- Kto jest administratorem danych dotyczących PPK, instytucja finansowa czy pracodawca?
- Przyjmowanie, obieg i gromadzenie dokumentacji dotyczącej PPK
- Jakiego są zasady przechowywania i archiwizacji dokumentacji?

Prowadzący:

Agnieszka Gazda - długoletni praktyk, szczególnie prawa pomocy społecznej, prawa pracy, prawa zamówień publicznych, ochrony danych osobowych, prawnik stale współpracujący z Miejskim Ośrodkiem Pomocy Społecznej w Dębicy, osoba odpowiedzialna za przygotowanie wszelkich procedur i zarządzeń wewnętrznych dotyczących pracy i organizacji OPS, dr nauk prawnych WSPiA Rzeszowskiej Szkoły Wyższej. Autor publikacji z zakresu prawa jednostek pomocy społecznej. Audytor wewnętrzny systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji według PN ISO/IEC 27001:2017.

Terminy i szkolenia

Data: 02 lutego 2021 10:00-15:00

Miejsce: Wideoszkolenie

Prawa autorskie do niniejszego programu przysługują Private Corporate Consulting Sp. z o.o. Udostępnianie, kopiowanie i przerabianie niniejszego programu bez pisemnej zgody Private Corporate Consulting Sp. z o.o., zagrożone jest odpowiedzialnością karną oraz cywilną