

Obowiązki pracodawcy



Przystąpienie do PPK

Lp.	Główne obowiązki Pracodawcy	Ustawa o PPK	Kiedy obowiązek będzie występował	Propozycja rozwiązania
1	Zawarcie umowy o zarządzanie PPK z instytucją finansową	art. 7	<ul style="list-style-type: none">• podczas procesu wdrożenia PPK u Pracodawcy (do 25.10.2019 dla pierwszej fali)	<ul style="list-style-type: none">• za pośrednictwem Portalu Pracodawcy, w formie elektronicznej (wzory dostarcza Nationale-Nederlanden PTE)
2	Zawarcie umowy o prowadzenie PPK z instytucją finansową w imieniu pracowników	art. 14	<ul style="list-style-type: none">• podczas procesu wdrożenia PPK u Pracodawcy• dla pracowników zatrudnionych na dzień 1 lipca 2019 r. (I fala PPK) – do dnia 12 listopada 2019 r.; dla pracowników zatrudnionych po 1 lipca 2019 r. – do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął 3-miesięczny okres zatrudnienia	<ul style="list-style-type: none">• automatyczna identyfikacja zapisywanych pracowników przez system kadrowo-płacowy i przekazywanie informacji w pliku zgłoszeniowym• rejestracja deklaracji rezygnacji w systemie kadrowo-płacowym• przekazanie pliku zgłoszeniowego za pośrednictwem Portalu PPK <p>Wskazówka: W celu uniknięcia korekt już naliczonych wynagrodzeń i podatków zalecamy wskazanie pracownikom, którzy nie chcą przystąpić do PPK, terminu na złożenie deklaracji rezygnacji (wymóg formy papierowej).</p>
3	Informacja dla osób zatrudnionych, które nie ukończyły 55. roku życia, o programie PPK i automatycznych zasadach przystąpienia oraz możliwości dobrowolnego odstąpienia	brak prawnego wymogu	<ul style="list-style-type: none">• podczas procesu wdrożenia PPK u Pracodawcy• przed upływem terminu zgłoszenia Pracownika do PPK	<ul style="list-style-type: none">• akcja informacyjna przy wdrożeniu PPK• e-maile (np. z systemu HR)• ulotka lub wydruk z informacją dostarczany Pracownikowi <p>Wskazówka: W celu uniknięcia korekt już naliczonych wynagrodzeń i podatków zalecamy wskazanie pracownikom, którzy nie chcą przystąpić do PPK, terminu na złożenie deklaracji rezygnacji.</p>
4	Obowiązek poinformowania osób zatrudnionych, które ukończyły 55. rok życia, a nie ukończyły jeszcze 70 lat, że mogą złożyć wniosek o zawarcie w ich imieniu i na ich rzecz umowy o prowadzenie PPK	art. 15 ust. 2	<ul style="list-style-type: none">• podczas procesu wdrożenia PPK u Pracodawcy• w momencie zatrudnienia Pracownika lub później, do momentu powstania obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK dla danego Pracownika	<ul style="list-style-type: none">• akcja informacyjna przy wdrożeniu PPK• e-mail (np. z systemu HR) do Pracownika• wydruk z informacją dostarczany Pracownikowi• identyfikacja zapisywanych pracowników przez system kadrowo-płacowy i przekazywanie informacji w pliku zgłoszeniowym przez Portal PPK <p>Wskazówka: Wiek 55 lat weryfikowany jest na dzień 1 lipca 2019 r. (dla Pracowników zatrudnionych na ten dzień w firmach tzw. pierwszej fali), a dla pozostałych Pracowników na dzień zawarcia umowy o prowadzenie PPK (dzień przesłania pliku zgłoszeniowego dla danego Pracownika). System kadrowo-płacowy powinien identyfikować Pracowników podlegających autozapisowi i zapisowi na podstawie deklaracji na dzień przekazania pliku zgłoszeniowego.</p>



Wpłaty

Lp.	Główne obowiązki Pracodawcy	Ustawa o PPK	Kiedy obowiązek będzie występował	Propozycja rozwiązania
5	Obowiązek przekazywania wpłat do PPK	art. 28 ust. 2	<ul style="list-style-type: none">od momentu wdrożenia PPK przez cały czas działania programu (w stosunku do danego Pracownika od miesiąca zawarcia umowy o prowadzenie PPK)do 15. dnia każdego miesiąca następującego po miesiącu, w którym naliczono wpłaty od wynagrodzenia <p>Wskazówka: W przypadku, gdy wynagrodzenie wypłacane jest w danym miesiącu po terminie zawarcia umowy o prowadzenie PPK dla danego Pracownika, pierwsza wpłata naliczana jest od wynagrodzenia za kolejny miesiąc.</p>	<ul style="list-style-type: none">dostosowanie przez Pracodawcę systemu kadrowo-płacowego do naliczania wpłat do PPKprzekazywanie pliku z wpłatami do instytucji finansowej za pośrednictwem Portalu PPK dostarczanego przez Nationale-Nederlanden PTE <p>Wskazówka: Proponowane jest przekazywanie jednego pliku XML z operacjami (zgłoszenia nowych uczestników PPK, wpłaty, deklaracje) raz w miesiącu, do 10. dnia miesiąca. Możliwość generowania tylko jednego pliku XML w miesiącu uzależniona jest od terminów przyjmowania deklaracji rezygnacji z wpłat u Pracodawcy.</p>



Inne deklaracje uczestników PPK

Lp.	Główne obowiązki Pracodawcy	Ustawa o PPK	Kiedy obowiązek będzie występował	Propozycja rozwiązania
6	Deklaracja o rezygnacji z wpłat do PPK (dotyczy tylko osób już zgłoszonych przez Pracodawcę do PPK)	art. 23 ust. 3	Deklarację Pracodawca powinien wprowadzić do systemu kadrowo-płacowego. O złożeniu deklaracji Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji, informuje wybraną instytucję finansową	<ul style="list-style-type: none">obsługa deklaracji wyłącznie w formie papierowej lub przy wsparciu systemu HR (employee self-service – deklaracja elektroniczna, wydruk papierowy i zatwierdzenie przyjęcia deklaracji przez Pracodawcę)informacja automatyczna w plikach wymiany z systemu kadrowo-płacowego przekazywana za pośrednictwem Portalu PPK lub informacja o deklaracji rezygnacji wprowadzenia ręczne do Portalu PPK <p>Wskazówka: W celu uniknięcia korekt już naliczonych wynagrodzeń, podatków i zwrotu dokonanych wpłat zalecamy zbieranie deklaracji co miesiąc w terminach przed naliczaniem wynagrodzenia.</p>
7	Obowiązek poinformowania uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej	art. 27 ust. 4	<ul style="list-style-type: none">podczas procesu wdrożenia PPK u Pracodawcydla nowego Pracownika – po przystąpieniu do PPK	<ul style="list-style-type: none">e-mail (np. z systemu HR) do Pracownikawydruk z informacją dostarczany Pracownikowistała informacja na pasku wynagrodzeń dla osób, które przystąpiły do PPKdeklaracje powinny być wprowadzone do systemu kadrowo-płacowego (można stosować formę elektroniczną deklaracji i obsługę automatyczną przez employee self-service)



Ponowny zapis do PPK (co 4 lata)

Lp.	Główne obowiązki Pracodawcy	Ustawa o PPK	Kiedy obowiązek będzie występował	Propozycja rozwiązania
8	Obowiązek informowania co 4 lata w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku uczestników PPK, którzy złożyli deklaracje o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK, o ponownym dokonywaniu wpłat (uwaga – obowiązuje od 1 stycznia 2023 r.)	art. 23 ust. 5	• co 4 lata w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku	<ul style="list-style-type: none">• e-mail (np. z systemu HR) do Pracownika• wydruk z informacją dostarczany Pracownikowi
9	Obowiązek poinformowania instytucji finansowej o ponownym dokonywaniu wpłat za uczestnika PPK, który wcześniej złożył deklarację o rezygnacji z wpłat do PPK, a następnie, w wyniku dokonywanego co 4 lata ponownego zapisu, wpłata do PPK jest za niego ponownie odprowadzana	art. 23 ust. 7	• od dnia 1 kwietnia Pracodawca dokonuje wpłat za uczestnika PPK	<ul style="list-style-type: none">• identyfikacja ponownie zapisywanych Pracowników przez system kadrowo-płacowy i przekazywanie informacji w pliku przez Portal PPK





Transfery

Lp.	Główne obowiązki Pracodawcy	Ustawa o PPK	Kiedy obowiązek będzie występował	Propozycja rozwiązania
10	Obowiązek poinformowania osób zatrudnionych, które miały zawartą umowę o prowadzenie PPK w dniu poprzedzającym dzień zawarcia przez Pracodawcę umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową, o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosków o wypłatę transferową środków zgromadzonych na ich rachunku PPK prowadzonym przez instytucję finansową, której umowa o zarządzanie PPK została wypowiedziana, na ich rachunki PPK prowadzone przez nową instytucję finansową	art. 12 ust. 2	Pracodawca nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z inną instytucją finansową informuje Pracownika	<ul style="list-style-type: none">e-mail (np. z systemu HR)wydruk z informacją dostarczany Pracownikowiodnotowanie sprzeciwów i przekazane pozostałych dyspozycji transferu w pliku przez Portal PPK
11	Poinformowanie nowych Pracowników o możliwości złożenia dyspozycji transferu z poprzednich PPK	brak formalnego wymogu	<ul style="list-style-type: none">w dowolnym momencie od momentu zatrudnienia do upływu 3 miesięcy okresu zatrudnienia (termin zalecany)	<ul style="list-style-type: none">e-mail (np. z systemu HR)wydruk z informacją dostarczany Pracownikowi (np. momencie zatrudnienia)
12	Obowiązek poinformowania uczestnika PPK, który złożył pracodawcy oświadczenie o zawartych w jego imieniu umowach o prowadzenie PPK, o obowiązku złożenia w jego imieniu wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na jego rachunkach PPK prowadzonych przez instytucje finansowe, z którymi umowy o prowadzenie PPK zawarły na jego rzecz i w jego imieniu inne podmioty zatrudniające, na jego rachunek PPK prowadzony przez instytucję finansową, z którą umowę o prowadzenie PPK zawarł ten pracodawca	art. 19 ust. 1 i 2	<ul style="list-style-type: none">każdorazowo po złożeniu oświadczenia (dyspozycji transferu) przez Pracownika	<ul style="list-style-type: none">e-mail (np. z systemu HR)wydruk z informacją dostarczany Pracownikowiprzekazanie informacji o dyspozycji transferu do instytucji finansowej przez Portal PPK (plik z systemu kadrowo-płacowego lub ręczne wprowadzenie dyspozycji do Portalu PPK) <p>Wskazówka: Obowiązki 11-12 można realizować łącznie poprzez zastosowanie formularza przygotowanego przez Nationale-Nederlanden PTE lub odpowiedni proces elektroniczny w employee self-service.</p>



Inne procesy

Lp.	Główne obowiązki Pracodawcy	Ustawa o PPK	Kiedy obowiązek będzie występował	Propozycja rozwiązania
13	Aktualizacja danych osobowych Pracownika	brak formalnego wymogu	Cały okres działalności PPK. Proces opcjonalny, zalecany w przypadku zmiany nazwiska i dokumentu tożsamości osoby, dla której nie wskazano numeru PESEL.	<ul style="list-style-type: none">• rekomendowane automatyczne generowanie pliku ze zmianą danych z systemu kadrowo-płacowego• możliwość alternatywnej aktualizacji ręcznej w Portalu PPK
14	Rozliczanie korekt wpłat	art. 23 ust. 4	<ul style="list-style-type: none">• od momentu wdrożenia PPK przez cały czas działania programu	<ul style="list-style-type: none">• w przypadku niewłaściwego obliczenia wysokości wpłaty (in plus – przekazywana jest lista z wpłatami, in minus – dedykowany plik)• w przypadku złożenia dyspozycji rezygnacji wpłat (już przekazana jest zwracana automatycznie przez agenta transferowego, a jeszcze nie przekazana powinna być wstrzymana przez Pracodawcę)

