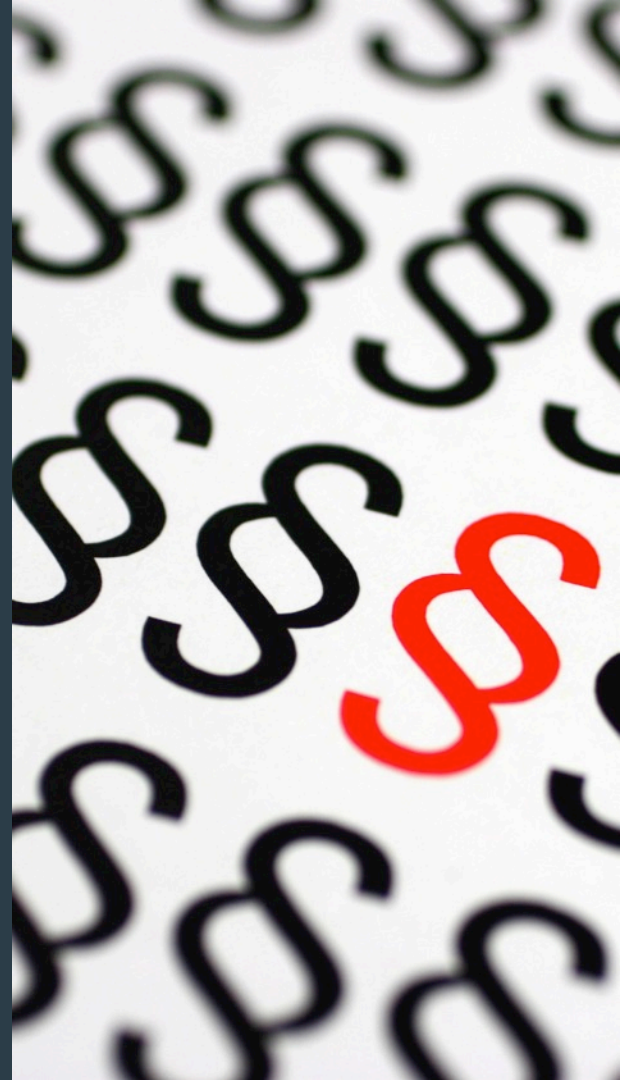


PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE (PPK)

Założenia systemu i nowe obowiązki pracodawców

7.03.2019 r.
Ustroń

SPCG



Agenda

1. **Idea i założenia PPK**
2. **Podmioty w PPK – kto i dla kogo tworzy PPK?**
3. **Obowiązek utworzenia PPK – na czym to polega?**
4. **Harmonogram i terminy wdrożenia PPK**
5. **Obowiązki, sankcje i zagrożenia związane z PPK**
6. **Obowiązki podatkowe oraz względem ZUS w PPK**

Idea i założenia PPK

- 1. Dobrowolność oszczędzania (z perspektywy pracownika)**
- 2. Prywatność środków**
- 3. Powszechność systemu**
- 4. Transparentność**
- 5. Związek z pracodawcą**
- 6. Współfinansowany przez pracodawcę i pracownika oraz państwo**

Kto tworzy PPK?

Podmiot zatrudniający (art. 2 ust 1 pkt 21):

- **pracodawca**, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy
- **zleceniodawca**
- **podmiot, w którym działa rada nadzorcza** – w stosunku do członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji
- **nakładca**
- **rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych**

Kto nie musi utworzyć PPK?

- ① **Podmiot zatrudniający**, który **przed dniem objęcia ustawą** prowadzi **PPE** i odprowadza **składki podstawowe** w wysokości co najmniej **3,5%** wynagrodzenia (w rozumieniu ustawy o PPE), a **poziom partycypacji** wynosi co najmniej **25%** osób zatrudnionych.
- ② **Mikro przedsiębiorca** (pod warunkiem, że wszystkie zatrudnione osoby złożą pisemną deklarację o zrezygnowaniu z dokonywania wpłat do PPK).
- ③ **Osoba fizyczna** zatrudniająca inną osobę fizyczną (w zakresie niedotyczącym działalności gospodarczej).

Dla kogo tworzy się PPK?

Osoba zatrudniona (art. 2 ust 1 pkt 18 PPK):

- ① **Pracownicy**, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy, **z wyjątkiem** pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla **oraz młodocianych** w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.
- ② **Osoby fizyczne**, które ukończyły 18. rok życia, **wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług**, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia.
- ③ **Członkowie rad nadzorczych** wynagradzani z tytułu pełnienia tych funkcji.
- ④ **Osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą**, które ukończyły 18. rok życia.
- ⑤ **Członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych**, podlegający obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów.

Od kiedy należy rozpocząć tworzenie PPK?

Obowiązek tworzenia PPK będzie spoczywał na podmiotach zatrudniających:

- **co najmniej 250 osób** wg. stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. **od 1 lipca 2019 r.;**
 - **co najmniej 50 osób** wg. stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. **od 1 stycznia 2020 r.;**
 - **co najmniej 20 osób** wg. stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. **od 1 lipca 2020 r.;**
 - **co najmniej 1 osobę + jednostki sektora finansów publicznych od 1 stycznia 2021 r.**
- ⇒ Jest to dzień objęcia ustawą PPK.
- ⇒ Nie oznacza to, że 1 lipca 2019 PPK mają już być wdrożone, a pracodawca zapłaci pierwszą składkę!
- ⇒ Podmioty z grupy kapitałowej mogą tworzyć PPK wspólnie wg. daty ustalonej dla tego, który zatrudnia największą liczbę osób.

Na czym polega obowiązek tworzenia PPK?

Konieczność zawarcia z instytucją finansową:

- 1) **umowy o zarządzanie PPK** – określa najważniejsze zasady prowadzonego PPK;
- 2) **umowy o prowadzenie PPK** – zawierana przez pracodawcę w imieniu i na rzecz pracownika, indywidualny stosunek prawny.

Wskazana powyżej kolejność zawierania umów jest **obligatoryjna**.

Teoretycznie można zawrzeć w jednym czasie, ale trzeba zrobić to wcześniej.

Jak ustalić terminy zawarcia umów

Umowy o prowadzenie PPK (art. 134 ust. 2 PPK)

- w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po upływie 3 miesięcy od dnia objęcia ustawą o PPK, w imieniu i na rzecz osoby będącej w tym dniu osobą zatrudnioną, chyba że osoba ta przed upływem tego terminu złoży deklarację, o zrezygnowaniu z dokonywania wpłat (o której mowa w art. 23 ust. 2 PPK)

Umowy o zarządzanie PPK (art. 134 ust. 3 PPK)

- nie później niż 10 dni roboczych przed upływem terminu, o którym mowa powyżej.

Wątpliwości w kwestii terminów

**Terminy zawarcia umów dla największych pracodawców
– dwie **odmienne** interpretacje PFR:**

Interpretacja z grudnia 2018 r.:

Termin na zawarcie umów o zarządzanie: **26 września 2019 r.**

Termin na zawarcie umów o prowadzenie: **10 października 2019 r.**

Interpretacja ze stycznia 2019 r.:

Termin na zawarcie umów o zarządzanie: **25 października 2019 r.**

Termin na zawarcie umów o prowadzenie: **12 listopada 2019 r.**

PFR – interpretacja z grudnia 2018

Zgodnie z terminami wskazanymi w projekcie ustawy, pracodawcy zatrudniający (w rozumieniu ustawy) **co najmniej 250 osób**, zatrudnionych według stanu na **31 grudnia 2018 r.**:

- do 26.09.2019 r. – podpisują umowę o zarządzanie PPK;
- do 10.10.2019 r. – podpisują umowę o prowadzenie PPK;
- w październiku 2019 r. – są zobowiązani obliczyć i pobrać pierwsze wpłaty do PPK (za październik);
- do 15.11.2019 r. – przekazują pierwsze wpłaty do wybranej instytucji finansowej.

Terminy dla kolejnych grup pracodawców, przystępujących w kolejnych fazach, będą liczone odpowiednio.

I etap wejścia w życie ustawy – najwięksi pracodawcy

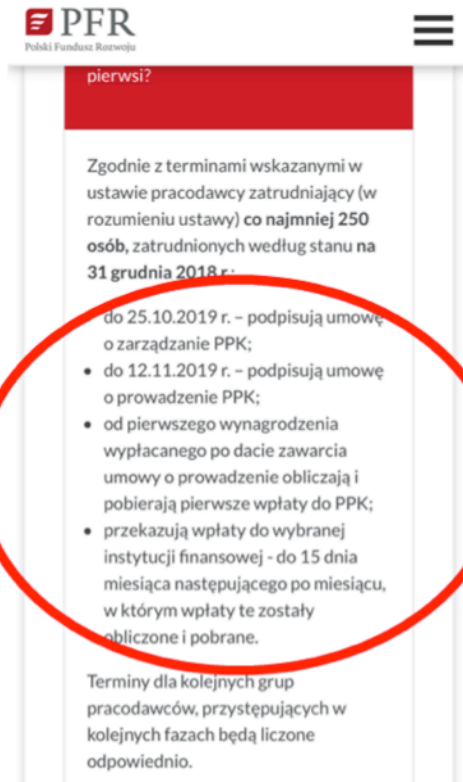
co najmniej 250 osób zatrudnionych wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.



Dzień roboczy wg definicji
z ustawy o funduszach inwestycyjnych

BEZ SOBÓT

PFR – interpretacja ze stycznia 2019



PFR
Polski Fundusz Rozwoju

pierwsi?

Zgodnie z terminami wskazanymi w ustawie pracodawcy zatrudniający (w rozumieniu ustawy) **co najmniej 250 osób**, zatrudnionych według stanu na **31 grudnia 2018 r.**:

- do 25.10.2019 r. – podpisują umowę o zarządzanie PPK;
- do 12.11.2019 r. – podpisują umowę o prowadzenie PPK;
- od pierwszego wynagrodzenia wypłacanego po dacie zawarcia umowy o prowadzenie obliczają i pobierają pierwsze wpłaty do PPK;
- przekazują wpłaty do wybranej instytucji finansowej - do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłaty te zostały obliczone i pobrane.

Terminy dla kolejnych grup pracodawców, przystępujących w kolejnych fazach będą liczone odpowiednio.

**INTERPRETACJA OFICJALNIE
OBOWIĄZUJĄCA**

**Dzień roboczy wg definicji
z ustawy o funduszach inwestycyjnych**

BEZ SOBÓT

Terminy zawarcia umów – duży pracodawca

Umowa o prowadzenie PPK: **12 listopada 2019 r.**

- Dzień objęcia ustawą: 1 lipca 2019 r.
- Upływ 3 miesięcy od dnia objęcia ustawą: 1 października 2019 r.
- Miesiąc następujący po upływie 3 miesięcy od daty objęcia ustawą: **październik**
- Termin: **do 10 dnia tego miesiąca** (wypada w niedzielę, 11 listopada to święto)

Umowa o zarządzanie PPK: **25 października 2019 r.**

Nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ustalonego terminu do zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Terminy zawarcia umów – średni pracodawca

Umowa o prowadzenie PPK: **11 maja 2020 r.**

- Dzień objęcia ustawą: 1 stycznia 2020 r.
- Upływ 3 miesięcy od dnia objęcia ustawą: 1 kwietnia 2020 r.
- Miesiąc następujący po upływie 3 miesięcy od daty objęcia ustawą: **maj**
- Termin: **do 10 dnia tego miesiąca** (wypada w niedzielę)

Umowa o zarządzanie PPK: **27 kwietnia 2020 r.**

Nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ustalonego terminu do zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Terminy zawarcia umów – mały pracodawca

Umowa o prowadzenie PPK: **10 listopada 2020 r.**

- Dzień objęcia ustawą: 1 lipca 2020 r.
- Upływ 3 miesięcy od dnia objęcia ustawą: 1 października 2020 r.
- Miesiąc następujący po upływie 3 miesięcy od daty objęcia ustawą: **listopad**
- Termin: **do 10 dnia tego miesiąca**

Umowa o zarządzanie PPK: **27 października 2020 r.**

Nie później niż 10 dni roboczych przed upływem ustalonego terminu do zawarcia umowy o prowadzenie PPK.

Tworzymy PPK

Krok po kroku



Krok 1 – Poznaj ofertę instytucji finansowych

⇒ www.mojeppk.pl

Na portalu prezentowane będą instytucje finansowe wpisane do ewidencji PPK i ich oferta.

Znajdą się tu również:

- warunki umów o zarządzanie PPK i umów o prowadzenie PPK;
- statuty i regulaminy;
- kluczowe informacje dla inwestorów;
- dokumenty zawierające kluczowe informacje lub inne materiały informacyjne dotyczące instytucji finansowych w zakresie PPK.

KIEDY:

- a) duży pracodawca: lipiec-sierpień 2019 r.
- b) średni pracodawca: od chwili pojawienia się ofert, co najmniej od stycznia 2020 r.

Krok 2 – Dokonaj preselekcji ofert

Pamiętaj o ustawowych kryteriach wyboru!

RADA PRAKTYCZNA:

- *wybierz oferty kilku instytucji, które następnie przedstawiś do konsultacji związkom zawodowym*
- *możesz powierzyć to zadanie brokerowi*

KIEDY:

- a) duży pracodawca: lipiec-sierpień 2019 r.
- b) średni pracodawca: możliwość od chwili pojawienia się ofert, co najmniej do lutego 2020 r.

Krok 3 – Zaplanuj konsultacje ze związkami / przedstawicielami załogi

Pracodawca jest zobowiązany dokonać wyboru instytucji finansowej w porozumieniu z działającą u pracodawcy zakładową organizacją związkową, a nieosiągnięcie porozumienia na miesiąc przed terminem zawarcia umów o zarządzanie uprawnia go do samodzielnej decyzji.

RADA PRAKTYCZNA:

Duży pracodawco!

Ze względu na okres wakacyjny zaplanuj te spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem, prześlij do związków listę potencjalnych wybranych przez pracodawcę instytucji wraz z terminem spotkania.

Średni pracodawco!

Pamiętaj o okresie feryjnym i możliwych urlopach w twojej organizacji!

KIEDY:

Konsultuj tak, aby **konsultacje zakończyć najpóźniej na miesiąc przed terminem podpisania umów o zarządzanie.**

Krok 4 – Skonsultuj wybrane oferty ze związkami / przedstawicielami załogi

Wybór instytucji finansowej – **w porozumieniu** z działającą u pracodawcy **zakładową organizacją związkową**.

- Kilka zakładowych organizacji związkowych?
Wspólnie uzgodnione stanowisko. Sposób ustalania i przedstawiania tego stanowiska przez wyłonioną do tych spraw wspólną reprezentację związkową określa porozumienie zawarte przez organizacje związkowe. (Art. 30 ust 5 u.z.z.)
- Nie ma zakładowej organizacji związkowej?
W porozumieniu **z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym w danym podmiocie zatrudniającym.**
 - ⇒ może zachodzić konieczność stworzenia trybu wyboru reprezentacji osób (np. stworzenie regulaminu wyboru reprezentacji pracowników); to zajmuje więcej czasu, więc uwzględnij to w swoim harmonogramie wdrożenia

Krok 5 – Porozum się ze związkami

- ustawa nie określa formy porozumienia, ale oczywiście robimy to w formie pisemnej
- brak porozumienia – **wyboru dokonuje pracodawca**

Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym podmiot zatrudniający jest obowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie PPK nie zostanie osiągnięte porozumienie, podmiot zatrudniający wybiera instytucję finansową, z którą zostanie zawarta umowa o zarządzanie PPK.

KIEDY POWINNO ZOSTAĆ OSIĄGNIĘTE POROZUMIENIE:

- a) duży pracodawca: 26 września 2019 r.
- b) średni pracodawca: 27 marca 2020 r.
- c) mały pracodawca: 27 września 2020 r.

Krok 6 – Podpisz umowę o zarządzanie PPK

UWAGA!

Niedotrzymanie terminów zawarcia umowy o zarządzanie.

Pracodawca zostanie wezwany przez PFR do zawarcia umowy w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, a jednocześnie **grozi mu pociągnięcie do odpowiedzialności karnej i nałożenie grzywny w wysokości do 1.5% funduszu wynagrodzeń.**

Umowa o zarządzanie podlega wpisowi do ewidencji PPK – obowiązek instytucji finansowej.

UWAGA!

Zawarta umowa nie jest wieczna, może zostać wypowiedziana w przypadku zawarcia umowy z inną instytucją finansową.

Krok 7 – Ustal jakie osoby będą objęte umowami o prowadzenie PPK

Kto automatycznie będzie objęty umowami o prowadzenie PPK ?

Osoba zatrudniona w wieku 18-55 lat, jeśli:

- w chwili powstania obowiązku podpisania dla niej umowy o prowadzenie PPK nie ukończyła 55. roku życia
- nie złożyła deklaracji o zrezygnowaniu z dokonywania wpłat przed upływem terminu zawarcia dla niej umowy o prowadzenie PPK

RADA PRAKTYCZNA: *ustal wcześniej, które osoby zatrudnione na dzień powstania obowiązku zawarcia dla nich umów o prowadzenie PPK nie ukończą 55. rok życia*

Krok 7 – Ustal jakie osoby będą objęte umowami o prowadzenie PPK (cd.)

Kto nie będzie automatycznie objęty umowami o prowadzenie PPK ?

Osoba zatrudniona, **która najpóźniej w pierwszym dniu zatrudnienia ukończyła 70. rok życia.**

- Brak możliwości uczestnictwa w programie

Osoba zatrudniona, która **ukończyła 55. rok życia i nie ukończyła 70. roku życia,**

- **zapis wyłącznie na jej wniosek**
- **obligatoryjny obowiązek informacyjny pracodawcy**

UWAGA: Podmiot zatrudniający zawiera umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej, która **ukończyła 55. rok życia i nie ukończyła 70. roku życia, jeżeli w okresie 12 m-cy poprzedzających pierwszy dzień zatrudnienia osoba ta była zatrudniona w tym podmiocie zatrudniającym łącznie przez co najmniej 3 miesiące.**

Krok 8 – Wykonaj obligatoryjny obowiązek informacyjny

OBLIGATORYJNY OBOWIĄZEK INFORMACYJNY:

Podmiot zatrudniający jest obowiązany do poinformowania osoby z grupy wiekowej 55-70 lat o tym, że ma możliwość złożenia wniosku o włączenie jej do PPK

- brak terminu w ustawie na przekazanie informacji, ale należy to zrobić przed podpisaniem umowy o prowadzenie PPK dla takich osób

RADA PRAKTYCZNA: *ustal wcześniej, które osoby zatrudnione na dzień powstania obowiązku zawarcia dla nich umów o prowadzenie PPK ukończą 55. rok życia, aby móc wobec nich wcześniej wykonać obowiązek informacyjny.*

Krok 8 – Wykonaj fakultatywny obowiązek informacyjny

Jako podmiot zatrudniający z mocy prawa **masz obowiązek włączyć do PPK osoby w wieku 18-55 lat**, chyba że taka osoba złoży Ci deklarację rezygnacji z uczestnictwa w PPK przed terminem podpisania dla niej umowy o prowadzenie PPK.

Przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK, jako podmiot zatrudniający **możesz poinformować** osoby zatrudnione o warunkach uczestnictwa w PPK oraz obowiązkach i uprawnieniach podmiotu zatrudniającego oraz osoby zatrudnionej związanych z uczestnictwem w PPK.

RADA PRAKTYCZNA: *nie możesz nakłaniać osób w wieku 18-55 lat do zrezygnowania z oszczędzania w PPK; ale w ramach fakultatywnego obowiązku możesz poinformować osoby zatrudnione o ich prawach jako uczestników PPK (w tym o prawie do rezygnacji z uczestnictwa).*

Krok 9 – Podpisz umowę o prowadzenie PPK z tą samą instytucją finansową

- umowa zawierana jest **w imieniu i na rzecz osób zatrudnionych**, czyli mamy tyle umów, ile osób zatrudnionych
- informacja o zawarciu umowy jest przekazywana pracownikowi przez instytucję finansową

Lista osób objętych PPK stanowi załącznik do umowy. Zmiana załącznika nie stanowi zmiany umowy.

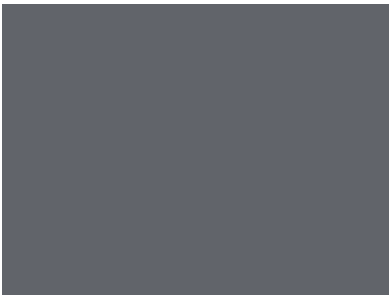
UWAGA!

Niedotrzymanie terminów zawarcia umowy o prowadzenie PPK:

- przyjmuje się, że w 1. dniu po upływie terminu na zawarcie tej umowy z mocy prawa powstał stosunek prawny wynikający z umowy o prowadzenie PPK pomiędzy osobą zatrudnioną a instytucją finansową, a jednocześnie
- podmiotowi zatrudniającemu grozi pociągnięcie do odpowiedzialności karnej i nałożenie kary grzywny w wysokości **od 1 tys. do 1 mln PLN.**



Dodatkowe obowiązki i sankcje związane z PPK



Nowe obowiązki związane z PPK

Obliczanie, pobieranie i przekazywanie wpłat do PPK (art. 28 PPK)

Wpłat dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zawarto umowy o prowadzenie PPK. (Art. 28 PPK)

Terminy:

- **obliczenie własnych wpłat + obliczenie i pobranie wpłat uczestnika PPK** -> w terminie wypłaty wynagrodzenia uczestnikowi PPK
- **dokonanie wpłaty na rzecz instytucji finansowej** -> w terminie do 15. dnia **miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane**

Nowe obowiązki związane z PPK

DUŻY PRACODAWCA – termin pierwszej wpłaty

1. Zawarcie umów o prowadzenie PPK w listopadzie 2019 r.
2. Obliczenie wpłat własnych, obliczenie i pobranie wpłat uczestników (za listopad)
– w terminie wypłaty wynagrodzenia za listopad (co do zasady będzie ono wypłacane w grudniu)
3. **Pierwsza wpłata -> do 15 stycznia 2020 r.**

Nowe obowiązki związane z PPK

ŚREDNI PRACODAWCA – termin pierwszej wpłaty

1. Zawarcie umów o prowadzenie PPK w maju 2020 r.
2. Obliczenie wpłat własnych, obliczenie i pobranie wpłat uczestników (za maj)
– w terminie wypłaty wynagrodzenia (czerwiec)
3. **Pierwsza wpłata -> do 15 czerwca 2020 r.**

Nowe obowiązki związane z PPK

MAŁY PRACODAWCA – termin pierwszej wpłaty

1. Zawarcie umów o prowadzenie PPK w listopadzie 2020 r.
2. Obliczenie wpłat własnych, obliczenie i pobranie wpłat uczestników (za listopad)
– w terminie wypłaty wynagrodzenia za listopad, (co do zasady będzie ono wypłacane w grudniu)
3. **Pierwsza wpłata -> do 15 stycznia 2021 r.**

2. Obowiązki informacyjne (np.)

- poinformowanie pracowników pomiędzy 55. a 70. rokiem życia o możliwości objęcia PPK;
- poinformowanie uczestnika PPK o możliwości zadeklarowania wpłaty dodatkowej oraz o możliwości obniżenia wysokości wpłaty podstawowej;
- informacja o obowiązku złożenia w imieniu uczestnika PPK wniosku o wypłatę transferową (szerzej kolejny slajd);
- informowanie instytucji finansowej (m.in. o złożeniu przez uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z oszczędzania i o ponownym zapisie w przypadku upływu okresu ważności deklaracji uczestnika).

RADA PRAKTYCZNA:

przygotuj dodatkowy załącznik do umowy o pracę lub osobną informację zawierającą stosowne „pouczenia”, o których mowa w ustawie, zbierz podpis i umieść w aktach osobowych

3. Obowiązki administracyjne (np.)

- składanie za pośrednictwem instytucji finansowej wniosków o wypłatę transferową środków;
- prowadzenie dokumentacji dotyczącej PPK (przyjmowanie pism uczestnika, deklaracji uczestnika, oświadczeń o zawartych umowach o prowadzenie PPK uczestnika itp.);
- wymiana, obieg informacji z instytucją finansową;
- konieczność zapewnienia dodatkowej obsługi – powierzenia obowiązków dot. PPK;
- prowadzenie i zarządzanie dokumentacją dotyczącą PPK.

Art. 106. [Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK]

⇒ kara grzywny w wysokości do 1.5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

Art. 107. [Niedopełnienie obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie PPK, terminowego dokonywania wpłat do PPK, zgłaszania wymaganych danych lub podawania danych nieprawdziwych, prowadzenia dokumentacji związanej z obliczaniem wpłat do PPK]

⇒ kara grzywny w wysokości od 1.000 PLN do 1.000.000 PLN.

Art. 108. [Nakłanianie do rezygnacji z oszczędzania w PPK]

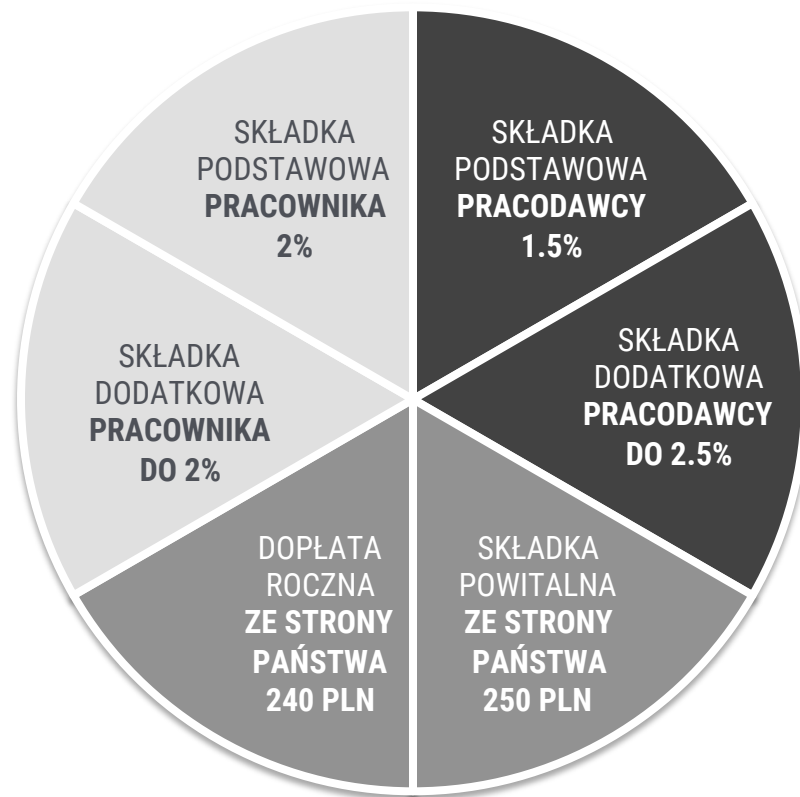
⇒ kara grzywny w wysokości do 1.5% funduszu wynagrodzeń u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

PIP w wyniku wejścia w życie ustawy o PPK otrzymała nowe zadania w zakresie **kontroli spełniania obowiązków wynikających z ustawy o PPK**, w szczególności:

- a) obowiązku zawierania umów o prowadzenie PPK i umów o zarządzanie PPK,
- b) dokonywania wpłat do PPK.

Struktura składek w PPK

PPK opierają się na inwestowaniu składek uczestników w celu ich pomnażania, bez gwarancji dodatniej stopy zwrotu



Obowiązki podatkowe i względem ZUS w PPK

PRACODAWCA ODPROWADZA PODATEK OD OPŁACONEJ PRZEZ SIEBIE SKŁADKI

SKŁADKA OD PAŃSTWA NIE PODLEGA OPODATKOWANIU

SKŁADKI CO DO ZASADY NIE SĄ OZUSOWANE

SKŁADKA PRACODAWCY STANOWI DLA NIEGO KOSZT UZYSKANIA PRZYCHODU ZA
WYJĄTKIEM SKŁADKI OD PREMII I NAGRÓD

W jakich przypadkach wypłata z PPK będzie opodatkowana?

- wypłata przed osiągnięciem przez uczestnika 60. roku życia i brak zwrotu w terminie
- wypłata po osiągnięciu 60. roku życia w kwocie powyżej 25% zgromadzonych środków, bez uwzględnienia 120 rat
- wypłata na rzecz byłego małżonka
- zwrot na wniosek uczestnika
- wypłata z rachunku lokaty terminowej po przekazania na nią środków z PPK, o ile nastąpi to w wyniku likwidacji rachunku lokaty albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku



GRZEGORZ KELER

adwokat
Associate

g.keler@spcg.pl

tel: +48 32 352 19 60

SPCG

SPECJALIZACJE:

- Spółki i prawo korporacyjne
- Prawo pracy i ubezpieczeń społecznych
- Podatki i prawo celne
- Prawo administracyjne i postępowania sądowoadministracyjne
- Prawo karne gospodarcze

Specjalizuje się w prawie podatkowym, ubezpieczeniach społecznych oraz prawie karnym skarbowym i gospodarczym. Posiada bogate doświadczenie w reprezentowaniu klientów w postępowaniach i kontrolach podatkowych, a także w sprawach o przestępstwa tzw. białych kołnierzyków. Brał udział w wielu projektach prawnych i podatkowych, m. in. wspierając spółki przy dostosowywaniu do nowych regulacji podatkowych oraz doradzając przy różnego rodzaju transakcjach.

Doświadczenie zdobywał m. in. w działach doradztwa podatkowego Deloitte i PwC. Ukończył studia MSc z zakresu finansów i audytu na Uniwersytecie Ekonomicznym w Katowicach i France Business School w Clermont-Ferrand oraz Szkołę Prawa Angielskiego i Europejskiego prowadzoną przez British Law Centre afiliowane przy Uniwersytecie Warszawskim i University of Cambridge. Odbił również studia doktoranckie na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach. Jest autorem licznych publikacji o tematyce podatkowej w czasopismach naukowych i prasie codziennej, a także współautorem komentarza do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.



PIOTR PIOTROWSKI

aplikant adwokacki
Junior Associate

p.piotrowski@spcg.pl
tel: +48 32 352 19 60

SPCG

SPECJALIZACJE:

- Prawo pracy i ubezpieczeń społecznych
- Prawo karne
- Prawo cywilne

Specjalizuje się w prawie pracy i ubezpieczeń społecznych. W Kancelarii zajmuje się głównie sprawami z zakresu prawa pracy, postępowań cywilnych oraz prawa karnego.

Studia prawnicze ukończył na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie. Jest również absolwentem podyplomowych studiów prawa pracy, oraz podyplomowych studiów prawa karnego skarbowego i gospodarczego na Uniwersytecie Jagiellońskim w Krakowie.

Aktualnie odbywa aplikację adwokacką w Okręgowej Izbie Adwokackiej w Katowicach.

Kancelaria SPCG T. Studnicki, K. Pleszka, Z. Cwiakalski, J. Górski jest jedną z największych i najstarszych niezależnych firm prawniczych w Polsce. Od prawie 30 lat świadczy kompleksowe usługi prawne w wielu dziedzinach prawa.

Kancelaria SPCG specjalizuje się w kompleksowej obsłudze firm i przedsięwzięć inwestycyjnych, doradztwie w sektorze finansowym i w obszarze rynków kapitałowych oraz w prawie ochrony danych osobowych. Mamy również bogate doświadczenie w zakresie praktyki prawa pracy oraz w prowadzeniu skomplikowanych sporów sądowych i arbitrażowych.

Od wielu lat współpracujemy z czołowymi firmami prawniczymi z Niemiec, Wielkiej Brytanii, Włoch, Francji oraz USA.

SPCG łączy ściśle związki ze środowiskiem akademickim w Polsce. Czterech partnerów SPCG jest profesorami na wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego.

Nasze kompetencje i doświadczenie są dostrzegane przez obserwatorów branży usług prawnych. Kancelaria oraz prawnicy SPCG zajmują wysokie pozycje w rankingach oraz są rekomendowani w międzynarodowych zestawieniach branżowych, m.in. w: Chambers Europe, Euromoney – Deal Watch, Forbes, Legal 500, PLC Which Lawyer, IFLR 100 oraz Best Lawyers, które oceniają rynek usług prawniczych w Europie i na świecie. Doceniają nas również lokalni audytorzy rynku usług prawnych – plasujemy się w czołówkach rankingów Rzeczypospolitej, a nasi prawnicy otrzymują wyróżnienia wschodzących gwiazd sceny prawniczej w Polsce - Rising Stars.

Zespół SPCG liczy ponad siedemdziesięciu prawników, z czego szesnastu posiada status partnera. Kancelaria świadczy swoje usługi na terenie całego kraju, realizując zlecenia za pośrednictwem czterech biur zlokalizowanych w Krakowie, Warszawie, Katowicach i Wrocławiu.



Główne specjalizacje

Bankowość i finanse

Prawo ochrony danych osobowych

Nieruchomości i inwestycje budowlane

Łączenie i nabywanie spółek

Spółki i prawo korporacyjne

Rynki kapitałowe

Spory sądowe i arbitrażowe

Prawo konkurencji i ochrona konsumentów

Własność intelektualna

Zamówienia publiczne

Prawo europejskie i zagadnienia regulacyjne

Prawo podatkowe

Prawo administracyjne

Prawo karne gospodarcze

Prawo pracy



SPCG

STUDNICKI
PŁESZKA
ĆWIAKALSKI
GÓRSKI

Siedziba Kancelarii:

ul. Jabłonowskich 8
31-114 Kraków
tel.: +48 12 427 24 24
faks: +48 12 427 23 33
e-mail: spcq@spcq.pl
www.spcq.pl

Oddział w Warszawie:

ul. Złota 59
00-120 Warszawa
tel.: +48 22 244 83 00
faks: +48 22 244 83 01
e-mail: warszawa@spcq.pl
www.spcq.pl

Oddział w Katowicach:

ul. Warszawska 10
40-006 Katowice
tel.: +48 32 352 19 60
faks: +48 32 353 84 77
e-mail: katowice@spcq.pl
www.spcq.pl

Oddział we Wrocławiu:

ul. św. Mikołaja 7
50-125 Wrocław
tel.: +48 71 722 42 10
faks: +48 71 722 42 11
e-mail: wroclaw@spcq.pl
www.spcq.pl

Niniejsza prezentacja stanowi własność SPCG T. Studnicki, K. Pleszka, Z. Ćwiąkalski, J. Górski sp. k. Wszelkie prawa do niniejszej prezentacji są zastrzeżone. Wykorzystywanie niniejszej prezentacji, jej kopiowanie i rozpowszechnianie w całości oraz we fragmentach na wszelkich polach eksploatacji, w tym utrwalanie, zwielokrotnianie na wszelkich nośnikach, wprowadzanie do obrotu, użyczenie, najem egzemplarzy, wprowadzenie do pamięci komputera i sieci multimedialnych, w tym Internetu, publiczne wystawianie (prezentacja) oraz dokonywanie jej modyfikacji, w kraju i za granicą, bez zgody SPCG jest zabronione i może prowadzić do odpowiedzialności prawnej, w tym odpowiedzialności odszkodowawczej.