



Autor: Michał Majnusz

Dotyczy: [Rzeczpospolita](#)

## PPK: JAK ZMIENIĆ INSTYTUCJĘ FINANSOWĄ ZARZĄDZAJĄCĄ PRACOWNICZYM PLANEM KAPITAŁOWYM

Przed wypowiedzeniem umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym pracodawca musi zawrzeć nową umowę z inną instytucją finansową. Inaczej wypowiedzenie nie wywoła skutków prawnych.

Wraz z wejściem w życie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych (PPK) pracodawcy zostali zobowiązani do zawierania umów o zarządzanie i prowadzenie PPK. Pierwsze umowy zawarły póki co największe podmioty, tj. zatrudniające co najmniej 250 osób. Firmy zatrudniające od 50 do 249 pracowników (według stanu na 30 czerwca 2019 r.) oraz firmy zatrudniające od 20 do 49 osób (według stanu na 31 grudnia 2019 r.) będą je zawierać odpowiednio do 27 października 2020 r. – umowę o zarządzanie PPK i 10 listopada 2020 r. – umowę o prowadzenie PPK.

Pracodawcy zawierają umowy o zarządzanie PPK z wybraną instytucją finansową oferującą prowadzenie PPK. Lista instytucji finansowych – obecnie jest ich 20 – znajduje się na stronie [www.mojeppk.pl](http://www.mojeppk.pl).

### ROZWIĄZANIE UMOWY

Umowę o zarządzanie PPK, jak każdą inną, można wypowiedzieć. Jej rozwiązanie rządzi się jednak swoimi zasadami, które warto znać, by zrobić to skutecznie i zgodnie z przepisami.

Wypowiedzenie mają prawo złożyć obie strony – zarówno instytucja finansowa, jak i pracodawca. Strona wypowiadająca umowę nie musi przy tym uzasadniać swojej decyzji. Najczęściej decyzja o zakończeniu współpracy z instytucją finansową jest wynikiem niezadowolenia z jej realizacji, w szczególności gdy przyjęta przez instytucję strategia inwestycyjna nie przynosi oczekiwanych rezultatów.

Zmiana instytucji finansowej prowadzącej PPK wiąże się dla pracodawcy z szeregiem obowiązków i formalności. Podobnie jak w przypadku zawarcia pierwszej umowy z instytucją finansową, musi on skonsultować wybór nowej instytucji z zakładową organizacją związkową lub reprezentacją osób zatrudnionych.

### NAJPIERW PONOWNY WYBÓR...

Jeżeli w zakładzie pracy działa jedna organizacja związkowa, jej zgoda wystarczy do zawarcia umowy o prowadzenie PPK z nową instytucją finansową. Gdy w firmie działa więcej organizacji związkowych, pracodawca powinien osiągnąć porozumienie w przedmiocie wyboru instytucji finansowej ze wszystkimi organizacjami.

Ustawa o związkach zawodowych wskazuje, że w sprawach wymagających zawarcia porozumienia lub uzgodnienia stanowiska ze związkami zawodowymi, organizacje przedstawiają wspólnie uzgodnione stanowisko. Sposób ustalania i przedstawiania wspólnego stanowiska określa porozumienie zawarte przez organizacje związkowe. Przepisy o PPK nie wprowadzają przy tym rozróżnienia pomiędzy reprezentatywnymi a niereprezentatywnymi organizacjami związkowymi. Oznacza to, że w przypadku wielości organizacji związkowych zdanie każdej z nich jest ważne. Jeżeli związki zawodowe nie są w

stanie przedstawić wspólnego stanowiska, nie jest możliwe osiągnięcie porozumienia z pracodawcą. W takiej sytuacji pracodawca sam dokonuje wyboru instytucji finansowej.

Przedsiębiorca, u którego nie działa żaden związek zawodowy, w sprawie wyboru instytucji finansowej powinien osiągnąć porozumienie z reprezentacją osób zatrudnionych wyłonioną w trybie przyjętym w tym podmiocie zatrudniającym. Ustawa nie narzuca procedury wyboru reprezentacji. Wskazuje jedynie, że powinna ona nastąpić w trybie dotychczas przyjętym u pracodawcy. Zatem pracodawca sam ustala sposób wyboru osób reprezentujących pracowników, pamiętając przy tym, że ich wybór powinien być sprawiedliwy, jasny i dostępny dla każdego zatrudnionego.

#### ... POTEM WYPOWIEDZENIE

Jeśli dokonano już wyboru instytucji finansowej, należy zawrzeć nową umowę o zarządzanie PPK, a dopiero potem zakończyć dotychczasową. Ustawa przyjmuje zatem nietypowy w polskim prawie sposób rozwiązania umowy, który pozwala na wypowiedzenie umowy dopiero po zawarciu nowej.

Wypowiedzenie umowy bez uprzedniego zawarcia nowej należy uznać za czynność sprzeczną z prawem (art. 58 § 1 k.c.) i niewywołującą skutków prawnych w postaci wypowiedzenia dotychczas obowiązującej. Konsekwencją takiego rozwiązania jest niewątpliwie czasowe związanie pracodawcy dwiema umowami o zarządzanie PPK.

#### OBOWIAZKI INFORMACYJNE

Pracodawca niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o zarządzanie PPK z nową instytucją finansową, zobowiązany jest zawrzeć w imieniu i na rzecz wszystkich osób zatrudnionych nowe umowy o prowadzenie PPK. W tym czasie musi też poinformować zatrudnionych o obowiązku złożenia w ich imieniu wniosków o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunku PPK prowadzonym przez dotychczasową instytucję finansową na rachunek PPK w nowej instytucji.

Osoby zatrudnione mogą w terminie 7 dni od dnia otrzymania powyższych informacji powiadomić przedsiębiorcę – w formie pisemnej – o braku zgody na złożenie wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunku PPK prowadzonym przez dotychczasową instytucję finansową. Środki zgromadzone na rachunku PPK takiej osoby, prowadzonym przez dotychczasową instytucję finansową, pozostają wówczas na tym rachunku do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu. Przy czym rachunek osoby zatrudnionej prowadzony w dotychczasowej instytucji nie będzie dalej zasilany wpłatami. Po zawarciu nowej umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK wszystkie wpłaty pracodawca kieruje na rachunek PPK prowadzony dla pracownika przez nową instytucję finansową, chyba że złoży on wcześniej wniosek o rezygnacji z dokonywania wpłat.

Jeżeli pracownik w terminie 7 dni nie złoży sprzeciwu, pracodawca składa w jego imieniu, za pośrednictwem nowej instytucji finansowej, wniosek o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunku PPK prowadzonym przez dotychczasową instytucję finansową na rachunek PPK prowadzony przez nową instytucję. Instytucja informuje pracodawcę o wypłacie, także transferowej, lub o zwrocie środków zgromadzonych na rachunku PPK, w terminie do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonana została wypłata, wypłata transferowa lub zwrot.

#### ZDANIEM AUTORA

Michał Majnusz, radca prawny w [gliwickim oddziale Rödl & Partner](#)

Przez opisane ukształtowanie zasad wypowiedzania umów o zarządzanie PPK ustawodawca zmierza do zachowania ciągłości realizacji obowiązków wynikających z PPK. Przejawia się to w tym, że pracodawca raz objęty obowiązkiem prowadzenia PPK – poza przypadkami wymienionymi w ustawie – pozostaje nim objęty cały czas.

Ustawa nie reguluje, jak mają wyglądać wzajemne relacje pomiędzy nowo zawartą a dotychczasową umową, jeśli pracodawca nie wypowiedział tej drugiej w odpowiednim

czasie. Niepożądane byłoby, gdyby jednocześnie realizowane były dwie umowy o PPK. Wydaje się, że rozsądne jest uregulowanie tych kwestii w umowach.

#### KLUCZOWE PARAMETRY

Zmiana instytucji finansowej prowadzącej PPK angażuje nie tylko pracodawcę, lecz także zatrudnionych. W tym celu ważne jest, aby decyzja o nowej instytucji finansowej była przemyślana, podejmowana wspólnie przez pracodawcę i pracowników z odpowiednim wyprzedzeniem umożliwiającym zapoznanie się z tym, co dana instytucja oferuje.

Wybór oferty nowej instytucji finansowej jest dość istotny. Pracodawca powinien przede wszystkim zwrócić uwagę na:

- proponowane warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK,
- efektywność w zarządzaniu aktywami,
- posiadane doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi.

Powinien mieć przy tym na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.