

ZRBS/173/2019

Warszawa, dnia 15 listopada 2019 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

Szanowni Państwo,

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka realizując swoją statutową działalność zwraca się do banków spółdzielczych z ofertą przeprowadzenia szkolenia: „**Prawne aspekty wdrożenia i funkcjonowania Pracowniczych Planów Kapitałowych**”.

Szkolenie z zakresu prawnych aspektów wdrożenia i funkcjonowania Pracowniczych Planów Kapitałowych stanowi trzon merytorycznego przygotowania do właściwego przygotowania pracowników i Banku do wdrożenia PPK. Szkolenie tworzone jest z myślą o osobach, które są żywo zainteresowane dodatkowymi powszechnymi systemami oszczędzania z myślą o zabezpieczeniu emerytalnym, z uwzględnieniem osób, które funkcjonują w przestrzeni formalno – prawnej swojej Banku, dlatego też został podzielony na wprowadzającą część teoretyczną oraz analizę zagadnień, które mogą stanowić najczęstsze źródła niejasności.

- **Cele szkolenia:**

- zapoznanie z podstawami/ źródłami prawnymi Pracowniczych Planów Kapitałowych;
- zaznajomienie uczestników z podstawowymi zagadnieniami związanymi z PPK;
- omówienie roli pracownika i pracodawcy kontekście wprowadzania u PPK;
- omówienie praw i obowiązków pracownika i pracodawcy w kontekście wprowadzania i funkcjonowania PPK;
- przedstawienie podstawowych zagadnień związanych z dydaktyką i jakością kształcenia;
- wymiana wątpliwości i niejasności związanych z tematyką szkolenia.

- **Agenda szkolenia:**

- 1. Wstęp - Ogólne zasady tworzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych:**

- podstawowe założenia Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) oraz cel ich wprowadzenia;
- podstawa prawa i najważniejsze przepisy dotyczące wprowadzenia i funkcjonowania PPK;
- podstawowe różnice między PPK a PPE (Pracownicze Programy Emerytalne);
- możliwość zwolnienia z tworzenia PPK;
- najważniejsze terminy związane z obowiązkiem wprowadzenia PPK (dla kogo i od kiedy należy tworzyć PPK?);

- 2. Wpłaty do PPK**

- zakres podmiotowy wpłat do PPK (za kogo naliczamy wpłaty do PPK);
- terminy oraz podstawa naliczania wpłat do PPK;
- wysokość i struktura składek oraz zachęt w ramach PPK;
- rezygnacja, zawieszenie oraz potrącenia z wpłat do PPK;
- obowiązki pracodawcy związane z naliczaniem i dokonywaniem wpłat do PPK.

- 3. Obowiązki pracodawcy**

- procedura utworzenia PPK;
- zasady współpracy z reprezentacją pracowników;

- obowiązki informacyjne i administracyjne nałożone na pracodawcę;
- opodatkowanie PPK i inne daniny;
- przepisy karne i odpowiedzialność za naruszenie przepisów ustawy;
- obowiązki wobec organów Państwa.

4. Zarządzanie PPK:

- kryteria wyboru instytucji finansowych, w których będą gromadzone środki z PPK;
- umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK;
- zasady inwestowania PPK – fundusze zdefiniowanej daty;
- nadzór nad funkcjonowaniem PPK;
- zmiana zarządzającego PPK.

5. PPK a uprawnienia pracownika

- zasady nabywania przez pracownika prawa do uczestnictwa w PPK;
- zasady dziedziczenia środków oraz ich podziału w przypadku rozwodu lub śmierci pracownika;
- wypłata, wypłata transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych w PPK;
- zmiana pracodawcy a uczestnictwo w PPK.

6. Podsumowanie

- Harmonogram wdrożenia PPK w firmie;
- wymiana wątpliwości i niejasności związanych z tematyką szkolenia.

Zajęcia są prowadzone w formie wykładu oraz studium przypadku (case study).

Prelegent zastrzega możliwość dokonania korekty niniejszej agendy, również z uwzględnieniem obszarów stanowiących źródło największych wątpliwości adresatów szkolenia.

• Komu rekomendujemy szkolenie?

Pracownicy Banku w tym wszystkie osoby zainteresowane tematyką PPK, a także personel odpowiedzialny za wdrożenie Pracowniczego Planu Kapitałowego w Banku, w tym przede wszystkim członkowie zespołów koordynujących poszczególne czynności niezbędne do właściwego przygotowania Banku na nowe obowiązki wynikające z uchwalania ustawy PPK. Szkolenie skierowane jest do wszystkich pracowników Banku ze względu na fundamentalny charakter przedmiotu szkolenia mającego przybliżyć najważniejsze zagadnienia związane z prawnym umocowaniem nowego systemu oszczędzania jakim jest PPK, ze specjalnym uwzględnieniem osób odpowiedzialnych ze kwestie formalno-prawne.

• Kto prowadzi szkolenie?

Dr Tadeusz Białek – radca prawny, Dyrektor Zespołu Pr. – Legisl Związku Banków Polskich

Piotr Gutowski – aplikant radcowski, pracownik Centrum Prawa Bankowego i Informacji sp. z o.o. odpowiedzialny m.in. za prace wdrożenia PPK.

• Koszt uczestnictwa w szkoleniu:

Koszt uczestnictwa w szkoleniu 1 osoby wynosi: 400 zł + 23% VAT.

Cena szkolenia obejmuje: koszty obiadu i przerwy kawowej.

- **Miejsca szkoleń:**

Warszawa: Hotel Gromada, Pl. Powstańców Warszawy 2, 00-030 Warszawa;

Kraków: miejsce szkolenia zostanie podane w terminie późniejszym;

Bydgoszcz: Hotel BRDA, ul. Dworcowa 94, 85-010 Bydgoszcz;

- **Zgłoszenia:**

Upzejmie proszę o przesyłanie zgłoszeń przez stronę internetową <http://zrbs.pl/uslugi/szkolenia/> lub e-mail na poszczególne adresy, adekwatnie do miejsca szkolenia:

- **Warszawa** – Tel.: 22 622-69-64, email: glogowska@zrbs.pl
- **Kraków** - Tel.: 533 542 666, email: kuzminska@zrbs.pl
- **Bydgoszcz** - Tel.: 52 323 52 52, email: wojtynek@zrbs.pl

Z poważaniem
Prezes Zarządu
/-/ Piotr Huzior

Zgłoszenie uczestnictwa w szkoleniu

Nazwa i adres Banku Spółdzielczego	Nazwa Banku:
	
	Adres Banku:
	
	NIP:
	
Telefon	
Email	

Delegatury (proszę zakreślić wybraną)	Temat: „Prawne aspekty wdrożenia i funkcjonowania Pracowniczych Planów Kapitałowych”
☐ Warszawa	21 listopada 2019
☐ Kraków	04 grudnia 2019
☐ Bydgoszcz	05 grudnia 2019

Zgłaszamy udział następujących osób:

L.p.	Nazwisko i imię uczestnika

☐ Wyrażam dobrowolną zgodę na otrzymywanie informacji handlowej drogą elektroniczną od Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych z siedzibą w Warszawie (dalej - „ZRBS”) ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa na wskazany w formularzu numer telefonu i adres e-mail oraz na używanie przez ZRBS telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, których jestem użytkownikiem, dla celów marketingu bezpośredniego, zgodnie z art. 172 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne (Dz. U. z 2017 r. poz. 1907 z późn. zm.).

Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (zwane dalej „**RODO**”) ZRBS informuje, że:

- 1) administratorem danych osobowych podanych w formularzu rejestracyjnym jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych z siedzibą w Warszawie (dalej - „ZRBS”) ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa; adres e-mail: sekretariat@zrbs.pl,
- 2) w ZRBS wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można skontaktować się poprzez e-mail: iod@zrbs.pl (z inspektorem danych osobowych można skontaktować się we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych);
- 3) dane osobowe podane w formularzu rejestracyjnym przetwarzane są w celach prawnie uzasadnionego interesu ZRBS, jako administratora danych, polegającego na obsłudze administracyjnej organizowanych szkoleń oraz w celach reklamowych, promocyjnych i marketingowych na potrzeby marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO;
- 4) dane osobowe podane w formularzu rejestracyjnym przetwarzane są wyłącznie przez administratora danych
- 5) dane osobowe są przetwarzane przez okres 5 lat;

- 6) osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo żądania dostępu do treści swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania, a także prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego;
- 7) podanie danych jest dobrowolne, ale niezbędne do wzięcia udziału w szkoleniu.