



РРК на практиці

Іноземці

у планах капіталовкладень працівників



PFR Portal PPK

PPK на практиці

Іноземці

**у планах капіталовкладень
працівників**

Wydawnictwo
PFR Portal PPK sp. z o.o.
Warszawa 2022 • Wydanie II

Зміст

Зміст	3
Вступ	4
Словник	5
Нормативно-правові акти	7
I. РПК – загальна інформація	8
II. Умови вступу іноземця до РПК	11
1. Ведення РПК роботодавцем, який працевлаштовує іноземця	11
2. Іноземець зі статусом працевлаштованої особи.....	12
3. Реєстрація іноземця в РПК.....	14
III. Принципи накопичення заощаджень у РПК іноземцем	17
1. Обов'язки учасника РПК	17
2. Внески до РПК.....	18
IV. Правила використання заощаджень в РПК іноземцем	26
1. Залишення коштів на рахунку в ППК	26
2. Виплата після виповнення 60 років.....	26
3. Прискорена виплата заощаджень з РПК з метою покриття власного внеску.....	27
4. Прискорена виплата заощаджень з РПК у разі хвороби	28
5. Повернення коштів РПК до виповнення 60 років.....	28
6. Трансферна виплата на інший рахунок РПК	30
7. Вилучення коштів з ППК у разі розлучення або анулювання шлюбу.....	30
8. Вилучення коштів з ППК у разі смерті учасника РПК.....	31

Вступ

Представляємо вам посібник, мета якого - пояснити правила участі іноземців у планах капіталовкладень працівників (РРК). Він містить найважливішу інформацію про умови накопичення заощаджень у РРК та їх використання.

Ми відповімо в ньому на наступні питання:

- ✿ Чи кожен іноземець, працевлаштований у Польщі, може накопичувати заощадження у РРК?
- ✿ Коли іноземця слід записати до РРК?
- ✿ Де іноземець буде платити податок, пов'язаний з РРК?
- ✿ Що станеться із заощадженнями іноземця в РРК у разі його виїзду з Польщі?
- ✿ Яким чином іноземець може використати заощадження у РРК?
- ✿ На яких умовах іноземець, працевлаштований в іноземній компанії, може заощаджувати в РРК?

Наш посібник призначений в основному для працевлаштованих іноземців, які заощаджують або будуть накопичувати свої заощадження у РРК та їх родичів, але не лише для них. Корисну інформацію тут також можуть знайти роботодавці, які наймають іноземців та ведуть РРК або планують їх створити.

Основним правовим актом, що регулює функціонування РРК, є Закон про плани капіталовкладень працівників від 4 жовтня 2018 року (Вісник Законів від 2020 р., п. 1342). Зміст закону, а також іншу інформацію щодо РРК можна знайти на веб-сайті Порталу РРК: www.mojeppk.pl.

Для зручності читання ми використуємо в публікації певні загальні терміни, деякі з них взаємозамінні (це стосується, напр. термінів найнята особа та працівник, або суб'єкт працевлаштування або роботодавець та компанія).

Юридичні визначення цих термінів можна знайти у Словнику.

Брошура "РРК на практиці: Іноземці" є четвертою в серії брошур, підготовлених у цьому циклі, які детально пояснюють конкретні питання, пов'язані з функціонуванням Планів Капіталовкладень Працівників. Запрошуємо стежити за нашими публікаціями. Незабаром появляться нові брошури.

Наразі у серії «РРК на практиці» з'явилося чотири назви - [«Податки»](#), [«Посібник РРК для відділу управління персоналом та виплати зарплати»](#), [«Договір про управління РРК та договір про ведення РРК»](#) та [«РРК у громадському секторі»](#). Усі ці публікації доступні в Інтернеті, в т.ч. у Google Play та на MojePPK.pl.

Словник

Використані у посібнику терміни та скорочення означають:

РРК – плани капіталовкладень працівників відповідно до Закону про плани капіталовкладень працівників.

Фінансова установа - інвестиційний фонд, яким управляє товариство інвестиційних фондів (TFI), внесене до реєстру РРК, пенсійний фонд, яким управляє Загальне Пенсійне Товариство (РТЕ), або Пенсійне Товариство Працівників (РРЕ), внесене до реєстру РРК або страхова компанія, внесена до а до реєстру РРК.

Працівники:

- працівники, які працевлаштовані на основі трудового договору, призначення на посаду, обрання, призначення або кооперативного трудового договору (крім працівників, які перебувають у гірничих відпустках і відпустках для працівників механічного заводу з переробки вугілля та неповнолітніх),
- фізичні особи, які виконують роботу на дому, яким виповнилося 18 років,
- члени сільськогосподарських виробничих кооперативів або кооперативів сільськогосподарських товариств,
- фізичні особи віком від 18 років, які виконують роботу на основі агентського договору, договору доручення або іншого контракту на надання послуг,
- члени наглядових рад, які отримують винагороду за виконання цих функцій та
- зазначені вище особи (крім членів наглядових рад), які перебувають у декретній відпустці або отримують допомогу за доглядом за дитиною або допомогу у розмірі допомоги за доглядом за дитиною, підлягають обов'язковому пенсійному страхуванню та страхуванню для виплати пенсії по інвалідності в Республіці Польща відповідно до Закону про систему соціального страхування.

Роботодавець:

- роботодавець, зазначений у ст. 3 Трудового кодексу,
- виконавець,
- сільськогосподарські виробничі кооперативи або кооперативи сільськогосподарських товариств,
- замовник,
- суб'єкт, у якому діє наглядова рада.

РРЕ - пенсійна програма працівників відповідно до Закону про пенсійні програми працівників.

Рахунок РРК - приватний рахунок учасника РРК, на якому накопичуються його заощадження. Формально це запис у реєстрі учасників інвестиційного фонду або

у субреєстрі учасників субфонду інвестиційного фонду з окремими субфондами, в реєстрі членів пенсійного фонду або окремий рахунок у страховому капіталовому фондї, що ведеться на умовах, визначених Законом про РПК, а в невизначеному у ньому обсязі - на умовах, визначених Законом про інвестиційні фонди, Законом про заснування та діяльність пенсійних фондів, Законом про страхову та перестраховальну діяльність; діє максимальний ліміт платежів та додаткових платежів на всі рахунки учасника РПК упродовж календарного року в злотих у еквіваленті 50 000 USD.

Договір про ведення РПК - договір, укладений суб'єктом працевлаштування - від імені та на користь працівника - з фінансовою установою, з якою цей суб'єкт раніше підписав договір про управління РПК. Працівники, підписавши від їх імені договір на управління РПК, стають учасниками РПК. Договір про ведення визначає детальні умови накопичення коштів та управління ними, декларування додаткових платежів та подання інструкцій щодо накопичених коштів.

Договір про управління РПК - договір, який суб'єкт працевлаштування укладає з обраною фінансовою установою. Рішення про вибір установи, з якою буде укладено договір, повинно прийматися за згодою з представників працівників (профспілками або - якщо такі не діють у роботодавця - з представниками працівників, обраними у порядку, прийнятому в цій установі). Договір про управління РПК визначає найважливіші правила накопичення та управління коштами на рахунках РПК.

Внески до РПК - основні та додаткові платежі, що здійснюються на рахунок учасника РПК, що фінансуються працівником та суб'єктом працевлаштування; внески до РПК нараховуються у відсотках від винагороди учасника РПК.

Обрана фінансова установа - фінансова установа, з якою - від імені та на користь учасника РПК - суб'єкт працевлаштування уклав договір про ведення РПК, або фінансова установа, яка - відповідно до Закону про РПК, Закону про інвестиційні фонди або Закону про організацію та діяльність пенсійного фонду - прийняла права та обов'язки, що виникають з цього договору.

Винагорода - основа розміру внесків на пенсійне страхування учасника РПК, визначеного в Законі про систему соціального страхування, без застосування обмежень, відповідно до ст. 19 п. 1 цього Закону (тобто 30 кратності), та виключаючи основу для нарахування внесків на пенсієне страхування осіб, які перебувають у декретній відпустці та отримують допомогу за доглядом за дитиною або допомогу у розмірі допомоги за доглядом за дитиною.

ZUS - Заклад Соціального Страхування

Нормативно-правові акти

Цивільний кодекс – Закон від 23 квітня 1964 р. – Цивільний кодекс (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 1740).

Трудовий кодекс - Закон від 26 червня 1974 р. - Трудовий кодекс (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 1320 з подальшими змінами).

Закон про страхування та перестраховання - Закон від 11 вересня 2015 р. про страхування та перестраховання (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 895 з подальшими змінами).

Закон про інвестиційні фонди - Закон від 27 травня 2004 р. про інвестиційні фонди та управління альтернативними інвестиційними фондами (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 95 з подальшими змінами).

Закон про захист вимог працівника у разі неплатоспроможності роботодавця - Закон від 13 липня 2006 р. про захист вимог працівника у разі неплатоспроможності роботодавця (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 7 з подальшими змінами).

Закон про заснування та діяльність пенсійних фондів - Закон з 28 серпня 1997 р. про заснування та діяльність пенсійних фондів (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 105 з подальшими змінами.).

Закон про податок на доходи фізичних осіб – Закон від 26 липня 1991 р. про податок на доходи фізичних осіб (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 1426 з подальшими змінами.).

Закон про РРЕ - Закон від 20 квітня 2004 р. про пенсійні програми працівників (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 686).

Закон про РРК - Закон від 4 жовтня 2018 р. про плани капіталовкладень працівників (тобто Вісник Законів 2020 р. поз. 1342).

Закон про систему соціального страхування - Закон від 13 жовтня 1998 р. про систему соціального страхування (тобто Вісник Законів від 2020 р. поз. 266 з подальшими змінами.).

I. РРК – загальна інформація

Плани Капіталовкладень працівників (РРК) - це загальна система заощаджень для працівників, яка діє від початку 2019 року (1 січня 2019 р. набув чинності Закон про РРК) у співпраці з роботодавцями та державою. Це нове рішення, яке полягає у збільшенні фінансової безпеки працівників після закінчення ними професійної активності.

Програма була розроблена на основі досвіду багатьох країн із подібними програмами для працівників, в т.ч. Великобританія. Впроваджується поетапно, починаючи з 1 липня 2019 року – у залежності від розміру підприємства, на якому працює даний працівник. Наразі РРК запустили роботодавці 250+, 50+ та 20+. У 2021 році ця програма охоплюватиме інших роботодавців, а також суб'єкти сектора державного фінансування (незалежно від кількості працівників). Зрештою, РРК пропонуватимуть усі роботодавці в країні.

Програма адресована професійно активним людям, які підлягають обов'язковому пенсійному страхуванню та страхуванню для виплати пенсії по інвалідності в Польщі. Це означає, що це стосується як штатних працівників, так і працівників, які працюють напр. за договором доручення.

Нормативи, що стосуються РРК, базуються на принципі рівного ставлення до працівників незалежно від національності та громадянства.

Кожен іноземець, який відповідає умовам для участі в РРК, має право заощаджувати в програмі.

Участь у РРК є добровільна для працівників. Це означає, що працівник у будь-який час може відмовитися від заощаджування у РРК, як і повернутися до нього. Більше того, накопичені заощадження доступні кожному учаснику в будь-який час. Саме він визначає дату та спосіб їх використання. Якщо чекає з їх виплатою до виходу на пенсію, вони можуть становити суттєве доповнення (особливо у випадку довготривалого заощаджування) до отриманої пенсії, напр. з ZUS.

Головною метою РРК є забезпечення учаснику додатковий дохід, якими можна буде користуватися після 60 років, а у виняткових випадках і раніше. Накопичувані на рахунку учасника РРК кошти є приватними та передаються у спадок. Їх можна зняти будь-який час.

Участь у РРК проста і не вимагає від працівника будь-яких складних дій. Роботодавець відповідає за створення КПП у компанії. Внески на рахунок РРК надходять із трьох джерел: від роботодавця, працівника та держави. Це означає, що - на відміну від інших форм довгострокових заощаджень - у РРК приватні заощадження учасників надходять від трьох суб'єктів: самого учасника РРК, його роботодавця та держави. Ці заощадження інвестуються у фонди визначеної дати, які диференціюють рівень ризику з урахуванням віку учасника РРК. Контроль за планами капіталовкладень працівників у рамках діяльності установ, які займаються обслуговуванням програми, здійснює Орган Фінансового Нагляду.

Перед вступом до РРК роботодавець повинен надати іноземцю можливість ознайомитися з інформацією про умови участі в РРК та обов'язками і правами роботодавця та працівника, що виникають з участі в РРК. Ця інформація повинна бути надана іноземцю разом із її перекладом на мову, яку він розуміє.

На порталі MojePPK.pl доступні інформаційні матеріали польською, англійською, українською та білоруською мовами – прагнемо заохотити, як роботодавців, які наймають іноземців, так і іноземців, ознайомитися з ними. Серед них є інформаційні брошури для працівників, а також листівки, презентація та плакат.

Окрім інформаційних матеріалів, на порталі MojePPK також розміщено зразки декларацій, які подають працівники у рамках РРК:

- ✿ декларація про укладені договори на ведення РРК,
- ✿ декларація щодо додаткових платежів до РРК,
- ✿ заява на укладення договору ведення РРК,
- ✿ заявка на здійснення внесків до РРК,
- ✿ декларація щодо основних внесків до РРК,
- ✿ декларація про відмову від здійснення внесків до РРК.

Документи польською, англійською, українською та білоруською мовами доступні у вкладках "Для працівника" та "Для роботодавця" в розділі "Матеріали для завантаження". Мовні версії позначені прапорами, в даному

випадку - мініатюрою польського, британського, українського та білоруського прапорів.

II. Умови вступу іноземця до РРК

1. Ведення РРК роботодавцем, який працевлаштовує іноземця

Основною умовою для іноземця почати заощаджувати в РРК є запуск програми роботодавцем, який його наймає. У нижче наведеній таблиці представлені максимальні терміни, до яких окремі групи роботодавців зобов'язані створити РРК, тобто укласти договір про управління РРК з обраною фінансовою установою, а потім договір про ведення РРК. Останній від імені та на користь працівників, які не відмовляться від участі в РРК.

Роботодавці	Термін укладення договору про управління РРК	Термін укладення договору про ведення РРК
не менше 250 працівників станом на 31 грудня 2018 р.	не пізніше 25.10.2019 р.	не пізніше 12.11.2019 р.
не менше 50 працівників станом на 30 червня 2019 р.	не пізніше 27.10.2020 р.	не пізніше 10.11.2020 р.
не менше 20 працівників станом на 31 грудня 2019 р.	не пізніше 27.10.2020 р.	не пізніше 10.11.2020 р.
інші роботодавці	не пізніше 23.04.2021 р.	не пізніше 10.05.2021 р.
належать до сектору державних фінансів	не пізніше 26.03.2021 р.	не пізніше 10.04.2021 р.

Якщо роботодавець, який працевлаштовує іноземця, веде РРК, а іноземець відповідає умовам для участі в РРК - обов'язком компанії є реєстрація іноземця до РРК, за винятком, якщо іноземець раніше не звільниться від заощадження в РРК.

Приклад:

Компанія веде РРК. 15 травня 2020 р. прийняла на роботу 20 громадян України. Це означає, що працівники - громадяни України, які працюють в цій компанії, як тільки вони відповідатимуть умовам для участі в РРК, будуть зараховані до РРК і почнуть заощаджувати в РРК.

РРК у іноземного роботодавця

Працедавець, який не має офісу або місця проживання на території Польщі, але наймає в Польщі людей, які мають право приймати участь у РРК - зобов'язаний надати їм можливість заощаджувати в РРК. Для цього він повинен створити та вести РРК для своїх працівників (див. визначення працівника у Словнику).

Такий іноземний роботодавець може також домовитись з працівником про те, що він візьме на себе його зобов'язання відповідно до Закону про РРК. Ця особа виконуватиме ці зобов'язання від імені роботодавця упродовж періоду його працевлаштування. Це означає, що якщо іноземний роботодавець та його працівник про це домовляться, то працівник укладе договір про управління РРК, внесе відповідний запис до реєстру РРК, укладе договір про ведення РРК, а також вноситиме внески на свій рахунок РРК.

Слід пам'ятати, що договір між іноземним роботодавцем та його працівником із зазначенням прийняття працівником зобов'язань щодо РРК, а також визначенням обсягу цих зобов'язань, повинен укладатися у письмовій формі під загрозою недійсності (ст. 5 Закон про РРК).

Приклад

Іноземна компанія, що зареєстрована у Франції, відправила свого французького працівника на роботу до Польщі. Цей працівник зареєстрований у ZUS на загальнообов'язкове пенсійне страхування. У такій ситуації іноземна компанія повинна дати можливість своєму працівникові економити в РРК. Для цього необхідно укласти договір на управління РРК та записати працівника до РРК або домовитись із цим працівником про те, що він сам зареєструється в РРК.

2. Іноземець зі статусом працевлаштованої особи

Умовою участі іноземця в РРК є статус працевлаштованої особи. Чи особа зараховується до цієї категорії, виникає з визначення працевлаштованої особи відповідно до Закону про РРК у ст. 2 п. 1 пп. 18 (див. Словник). Відповідно до цього визначення, працевлаштовані особи це особи, які підлягають обов'язковому пенсійному страхуванню та страхуванню для виплати пенсії по інвалідності у Польщі по нище наведених причинах

відповідно до Закону про систему соціального страхування (див. [Словник](#)), тобто:

- a. працівники відповідно до Трудового Кодексу - виняток становлять працівники, які перебувають у гірничих відпустках і відпустках для працівників механічного заводу з переробки вугілля та неповнолітніх,
- b. фізичні особи, які виконують роботу на дому, яким виповнилося 18 років,
- c. члени сільськогосподарських виробничих кооперативів або кооперативів сільськогосподарських товариств,
- d. фізичні особи, яким виповнилося 18 років, які виконують роботу на основі агентського договору або договору доручення або іншого договору на надання послуг, до якого відповідно до ст. 750 Цивільного Кодексу (ЦК), застосовуються положення замовлення,
- e. члени наглядових рад, які отримують винагороду за виконання цих функцій,
- f. особи, визначені у пункті a-d, які перебувають у декретній відпустці або отримують допомогу за доглядом за дитиною або допомогу у розмірі допомоги за доглядом за дитиною.

Лише цих осіб роботодавець повинен зареєструвати у РПК, тобто укласти договір про РПК від їх імені та на їх користь.

Це означає, що не кожна працевлаштована особа у загальноприйнятому розумінні цього слова зможе стати учасником РПК.

Приклад

Іноземець переїжджає на постійне перебування до Польщі та починає постійно працювати в польській компанії, яка веде РПК. Буде виконувати роботу за трудовим договором. У зв'язку з тим, що відповідно до трудового договору ця особа обов'язково підлягає обов'язковому пенсійному страхуванню та страхуванню для виплати пенсії по інвалідності в Польщі, тому відповідає визначенню працівника у значенні Закону про РПК і зможе стати учасником РПК.

Приклад

Іноземець постійно працює в польській компанії на підставі договору доручення і з цього приводу підлягає обов'язковому пенсійному та інвалідному страхуванню у Польщі. Таким чином, є працевлаштованою особою у розумінні Закону про РПК і

може бути учасником РРК. Якби іноземець за цим договором підлягав вищезазначеному страхуванню добровільно - не відповідав би визначенню працевлаштованої особи у розумінні Закону про РРК і не міг би стати учасником РРК.

3. Реєстрація іноземця в РРК

Для реєстрації працівника - іноземця в РРК, роботодавець не зобов'язаний звертатися за його згодою. У цій програмі діє автоматичний запис. Тому передбачається, що якщо працевлаштована особа не подасть заяву про відмову від внесення внесків до РРК – вона автоматично реєструється до програми.

Однак слід пам'ятати, що автоматична реєстрація застосовується лише до осіб віком від 18 до 55 років. Цим особам не потрібно приймати жодних дій, щоб стати учасниками РРК і почати заощаджувати. Працівники, яким 55 років, але не виповнилося 70 років, щоб зареєструватися в РРК, повинні подати заяву у свого роботодавця про укладення договору про РРК від їх імені та на їх користь. Роботодавець зобов'язаний повідомити працівників про можливість подання такої заяви, а працівник може подати її будь-якій формі.

Зразок такої заяви у трьох мовних версіях доступний на веб-сайті www.mojeppk.pl у вкладці "Файли для завантаження". Вам достатньо його роздрукувати, заповнити, підписати та подати роботодавцю.

Для реєстрації іноземця в РРК роботодавець повинен укласти договір РРК від його імені та на його користь. Договір про ведення РРК, зокрема, має визначати:

- ✿ сторони договору, в тому числі одна сторона - працівник, а друга - визначена фінансова установа, яка управлятиме РРК,
- ✿ спосіб декларування додаткових внесків, що фінансуються учасником РРК, та спосіб зміни розміру цих внесків,
- ✿ назви фондів фонди визначеної дати,
- ✿ умови накопичення та управління ресурсами окремими фондами фонди визначеної дати,
- ✿ спосіб подання декларацій про розподіл внесків, проведених до РРК, між окремими фондами визначеної дати,
- ✿ спосіб зміни фонду визначеної дати,

- ✿ умови, термін та спосіб проведення виплати, трансферної виплати або повернення,
- ✿ спосіб видачі вказівки,
- ✿ обсяг, частота та форма інформування учасника РПК про кошти, накопичені на його рахунку РПК,
- ✿ максимальний розмір винагороди за управління фондом визначеної дати, витрат, які несе цей фонд, зборів, які несе учасник РПК та умови, якщо такі передбачені, за яких вони можуть бути зменшені без необхідності внесення змін до договору.

У разі укладення договору про ведення РПК з страховою компанією, до цього договору необхідно додати правила інвестування коштів із фонду страхового капіталу та загальні умови страхування.

Договір на ведення РПК зі страховою компанією визначає:

- ✿ розмір страхової суми,
- ✿ розмір страхової премії, з урахуванням ст. 49 п. 2 Закону про РПК,
- ✿ відсутність можливості вирахування витрат на страхове покриття із ресурсів фонду визначеної дати, який є фондом страхового капіталу, при відсутності платежі або їх призупинці.

Для укладення договору про ведення РПК важливим є вік працевлаштованого іноземця. Роботодавець зобов'язаний автоматично укласти договір про РПК від імені та на користь усіх осіб, яким виповнилося 18 років, але не віку досягли 55 років, які мають статус працевлаштованої особи.

Договір про ведення РПК - від імені та на користь осіб, яким виповнилося 55 років, але не досягли 70 років - суб'єкт працевлаштування укладає лише на їх заяві. Роботодавець не укладає договору на ведення РПК від імені та на користь осіб старших 70 років.

Ще однією умовою укладення договору РПК є визначина тривалість періоду працевлаштування працівника у даній компанії - також іноземця. Роботодавець повинен укласти договір про РПК лише після третього місяця працевлаштування даної особи у цього роботодавця, але не пізніше 10 числа наступного місяця після якого закінчився період 3 місяців працевлаштування.

Період працевлаштування включає всі періоди за попередні 12 місяців, що мали місце в цьому суб'єкті працевлаштування, а також періоди працевлаштування в інших суб'єктів, якщо відповідно до окремих постанов, роботодавець є їх правонаступником. У разі осіб, які виконують роботу на дому, до періоду працевлаштування зараховується період пропрацьований у попереднього роботодавця, якщо зміна роботодавця відбулася на умовах, визначених у ст. 23 (1) Трудового Кодексу (передача робочого закладу або його частини до іншого роботодавця).

Йдеться про ситуацію, в якій перенесення роботодавця відбувається внаслідок таких подій, як, наприклад, продаж компанії, оренда або лізинг частини робочого закладу.

При нарахуванні тримісячного періоду працевлаштування, місяць зараховується як тридцять днів, як у випадку договорів регульованих Трудовим Кодексом, так і у випадку договорів, регульованих Цивільним Кодексом. Період 3 місяців працевлаштування розуміється як 90 днів.

Приклад

Іноземець (45 років) був працевлаштований за трудовим договором у компанії, що веде РРК. Це означає, що пропрацювавши 3 місяці його роботодавець зобов'язаний автоматично укласти договір РРК від імені цього іноземця (іноземцю ще не виповнилося 55), а іноземець не зобов'язаний подавати заяву на укладення цього договору.

Приклад

Іноземець (58 років) був працевлаштований за трудовим договором у компанії, веде РРК. Це означає, що його роботодавець буде зобов'язаний укласти договір РРК від його імені, лише якщо іноземець подасть заяву на укладення цього договору (іноземцеві 55 років).

III. Принципи накопичення заощаджень у РРК іноземцем

1. Обов'язки учасника РРК

Більшість обов'язків, пов'язаних з правельним функціонуванням програми РРК, виконують роботодавці та фінансові установи.

Що стосується учасника РРК, він повинен забезпечити наступне:

- ✿ роботодавець має його актуальні ідентифікаційні дані - якщо дані працівника, надані роботодавцю, змінюються, працівник повинен негайно їх оновити, тобто повідомити роботодавця про ці зміни. Працівник повинен забезпечити, зокрема, наявність у роботодавця його актуальних контактних даних, тобто адреси електронної пошти та номера телефону (ці дані, надані фінансовій установі, яка вестиме рахунок РРК, дозволять зв'язатися з ним у разі потреби);
- ✿ фінансова установа має його актуальні ідентифікаційні дані – якщо ці дані змінюються, учасник РРК зобов'язаний негайно, упродовж 30 днів з дати зміни ідентифікаційних даних, повідомити про цю зміну фінансову устанovu, що веде його рахунок РРК.

Учасник РРК повинен пам'ятати, щоб у разі зміни місця праці, повідомити роботодавця про існуючі рахунки РРК.

Приклад

Іноземний працівник, який заощаджує в РРК звільняється з поточної роботи і з 1 жовтня 2020 року починає працювати в компанії, в якій працює понад 50 людей. Тримісячний термін працевлаштування (90 днів стажу) закінчиться 29 грудня цього року. Це означає, що роботодавець буде зобов'язаний укласти договір про РРК – від імені та на користь цього працівника – до 10 січня 2021 року.

У період з 10 по 17 січня працівник повинен повідомити свого роботодавця про укладені від його імені договори на ведення РРК. Для цього він повинен подати роботодавцю відповідну декларацію. Зразок декларації у трьох мовних версіях доступний на веб-сайті www.tojerrk.pl у вкладці "Файли для завантаження". Достатньо роздрукувати, заповнити, підписати і подати роботодавцю.

Завдяки цьому роботодавець зможе вжити заходів для того, щоб попередні заощадження працівника, накопичені в РРК, були додані до його нового рахунку

РРК - подати від імені цього працівника заяву про трансферне перерахування його заощаджень на рахунок РРК працівника, на який у даний час здійснюються платежі.

2. Внески до РРК

Участь в РРК як іноземця, так і громадянина Польщі базується на однакових принципах.

Внески на рахунок РРК учасника надходять із трьох джерел:

- ✳ від роботодавця,
- ✳ від працівника,
- ✳ від держави.

Роботодавець та працівник перераховують основні внески до РРК, а за бажанням – також додаткові внески.

Внески до РРК	Основний внесок (обов'язковий)	Додатковий внесок (добровільний)	Максимальний внесок
роботодавця	1,5% винагороди	до 2,5% винагороди	4% винагороди
працівника	2% винагороди Основний внесок може становити менше 2% винагороди, але не менше 0,5%, за умови, що винагорода учасника РРК, отримана з різних джерел за визначений місяць, не перевищує 1,2 розміру мінімальної винагороди.	до 2% винагороди	4% винагороди
Загальний максимальний внесок до РРК			8% винагороди

Внески до РРК – фінансується працівником

а. Основний внесок працівника

Основний внесок працівника становить 2% від його зарплати. Якщо особи, яких загальна винагорода, отримувана з різних джерел за даний місяць, не перевищує розміру, що відповідає 1,2-кратному розміру мінімальної заробітної плати (у 2021 році - 3360 злотих), вона може бути зменшена навіть до 0,5% винагороди. Повідомлення працівника, який є учасником РРК, про можливість зниження розміру основного

платежу є відповідальністю роботодавця, але рішення з цього питання покладається на працівника.

Якщо працівник бажає скористатися можливістю зменшення основного внеску, він повинен подати роботодавцю декларацію, в якій визначає його розмір (від 2% до 0,5%).

Зразок декларації у трьох мовних версіях доступний на веб-сайті www.mojeppk.pl у вкладці "Файли для завантаження".

Подання працівником декларації про зниження основного внеску не має впливу на розмір внесків, що фінансуються роботодавцем, та на розмір доплат, отримуваних від держави.

Приклад

Працівник - учасник РРК, якого щомісячна винагорода становить 2600 злотих, вирішив знизити свій основний внесок до 0,5%. До цих пір він платив 2%, а його роботодавець 1,5%. Хоча працівник суттєво зменшив свій фінансовий внесок на створення своїх заощаджень, внесок роботодавця залишиться без змін. Цей працівник також буде отримувати (після виконання умов, встановлених Законом про РРК) щорічну доплату від держави - на тих же умовах і в такого ж розміру, тобто 240 злотих, як інші учасники РРК.

У місяці, в якому винагорода працівника (отримувана від цього роботодавця) перевищить визначений в Законі ліміт - роботодавець зобов'язаний збільшити розмір основного внеску, що фінансується працівником, до 2% від його винагороди.

Основний внесок, у розмірі визначеному в декларації, що зменшує цей внесок, діє з наступного місяця, після місяця, в якому учасник РРК подав прийняту роботодавцем декларацію, до її скасування, тобто учасник подає нову декларацію про розмір основного внеску.

Особа, яка вирішила знизити основний внесок, завжди може:

- ✿ повернутися до 2% основного внеску (відмовитися від його зменшення),
- ✿ змінити його розмір (наприклад, замість 0,5% винагороди, платити 0,8% або 1% винагороди).

Зразок цієї декларації щодо зміни розміру основного внеску працівника у трьох мовних версіях доступний на веб-сайті www.mojeppk.pl у вкладці "Файли для завантаження".

б. Додатковий внесок працівника

Учасник РРК крім основного внеску може вносити додатковий внесок розміром до 2% від винагороди. Його розмір визначається в декларації поданій роботодавцю. Зразок декларації щодо фінансування додаткових внесків, яку працівник може використати, доступний у трьох мовних версіях на веб-сайті www.mojeppk.pl у вкладці " Файли для завантаження ".

Декларація про фінансування додаткових внесків діє з дня її подання. Це означає, що після подання декларації роботодавець стягуватиме та вплачуватиме додатковий внесок від винагороди, виплачуваної учаснику РРК.

Приклад

Працівник є учасником РРК з 12 листопада 2019 року. На початку грудня вирішив, крім основного внеску, профінансувати додатковий внесок у розмірі 2% від винагороди.

Через кілька днів після подання декларації про додатковий внесок, учасник РРК отримав винагороду за понаднормовий час праці. Роботодавець стягне додатковий внесок із цієї винагороди (декларація про додатковий внесок діє з дня її подання) - у розмірі 2%.

Закон про РРК визначає лише максимальний розмір додаткового внеску. Цей ліміт становить 2% від винагороди працівника. Це означає, що працівник може задекларувати його у будь-якому розмірі, звичайно в межах, встановлених законом.

внесок фінансується лише працівником, який вирішив його платити. Подання працівником декларації про фінансування додаткового внеску не зобов'язує роботодавця фінансувати доплату. Так, як і іншу сторону.

Внески, що фінансуються роботодавцем

а. Основні внески

Основний внесок, що фінансується роботодавцем, завжди становить 1,5% від винагороди працівника, незалежно від розміру його винагороди. Це означає, що роботодавець не може його знизити.

Реєстрація працівника до РПК означає, що його роботодавець зобов'язаний перерахувати на його рахунок РПК внесок не менше 1,5% від винагороди.

б. Додаткові внески

Роботодавець також може задекларувати у договорі управління РПК здійснення додаткового внеску у розмірі до 2,5% від винагороди працівника.

Закон про РПК дає роботодавцю можливість диференціювати розмір додаткових внесків для працівників, але диференціація розміру цих виплат повинна відбуватися з врахуванням положень про недискримінацію при працевлаштуванні.

Внески до РПК, що фінансуються роботодавцем, не зараховуються до винагороди, яка є основою для визначення розміру внесків на пенсійне страхування та страхування для виплати пенсії по інвалідності.

Вони також не є підставою для нарахування внесків на страхування на випадок хвороби, нещасного випадку та медичного страхування.

Однак вони становлять додатковий дохід працівника, з якого нараховується податок від прибутку.

Від сплати цього податку звільняються доходи платників податку до 26 років, що виникають з ділових відносин, трудових відносин, роботи на дому, кооперативних трудових відносин та договорів доручення у розмірі до 85 528 злотих у податковому році.

Звільнення застосовується незалежно від кількості договорів чи кількості платників. Це означає, що учасник РПК віком до 26 років, якого дохід не перевищуватиме річного ліміту, не буде сплачувати податку від прибутку також із внесків до РПК, що фінансуються суб'єктом працевлаштування.

Роботодавець нараховує та перераховує обраній фінансовій установі внески, що фінансуються ним самим та працівником, починаючи з наступного місяця, після місяця, у якому були встановлені правовідносини, що впливають з договору про управління РПК.

Внески, що фінансуються суб'єктом працевлаштування нараховуються, а внески, що фінансуються учасником РПК, нараховуються та стягуються із винагороди учасника РПК в день виплати винагороди суб'єктом працевлаштування. Внески здійснюються до 15 числа наступного місяця, після місяця, в якому були нараховані та стягнені.

Приклад

Договір на управління РПК був укладений у жовтні 2020 року.

Таким чином, працівник вже цього місяця став учасником РПК.

Якщо перша винагорода після укладення договору управління РПК виплачується у жовтні, платежі до РПК повинні бути здійснені (перераховані до фінансової установи на рахунок РПК) не пізніше 15 листопада 2020 р. Якщо перша винагорода після укладення договору за ведення РПК буде виплачена в листопаді, термін внесення платежів до РПК буде перенесений на наступний місяць.

У такій ситуації перші платежі повинні бути нараховані та стягнені в день виплати винагороди в листопаді та переведені на рахунок РПК не пізніше 15 грудня 2020 р.

Основою для нарахування внесків до РПК є винагорода учасника, яка в розумінні Закону про РПК є основою для нарахування внесків на пенсійне та інвалідне страхування учасника РПК відповідно до Закону про систему соціального страхування, не застосовуючи ліміту 30 кратності (див. статтю 19 п.1 цього Закону) та виключаючи основу для нарахування внесків на пенсійне та інвалідне страхування осіб, які перебувають у декретній відпустці та отримують допомогу по догляду за дитиною або отримують допомогу у розмірі допомоги по догляду за дитиною.

Працівник - іноземець, який виконує роботу дистанційно (виконуючи роботу на прохання роботодавця, зазначену в договорі протягом певного періоду часу за межами місця її постійного виконання), має право на винагороду.

Ця винагорода все ще є основою для нарахування внесків до РПК. Працівник, який виконує роботу дистанційно, не матиме перерв у заощадженні в РПК.

Внески від держави

Крім додаткових внесків фінансованих роботодавцем та самим учасником, на рахунок учасника РРК також надходять платежі від держави.

Йдеться про вітальний внесок та щорічну доплату.

Вітальний внесок у розмірі 250 злотих отримують працівники, які будуть учасниками РРК як мінімум упродовж трьох повних календарних місяців та будуть проплачені за 3 місяці основні внески, що фінансуються ними. Він буде перерахований на рахунок РРК упродовж 30 днів після закінчення кварталу, в якому працівник виконав визначені Законом умови.

Щорічну доплату в розмірі 240 злотих отримують учасники РРК, чиї основні та додаткові внески у даному році (фінансуються працівником та роботодавцем) становитимуть не менше 3,5% у 6 кратності мінімальної винагороди діючої у році, у якому виплачується винагорода. Учасники, яких основний внесок менше 2%, повинні накопичити не менше 25% від зазначеної вище суми.

Слід пам'ятати, що розмір внесків до РРК обумовлює право на щорічний платіж, який не зменшується через те, що учасник РРК почав заощаджувати упродовж року.

Працівник має право отримати один вітальний внесок та щорічну доплату, незалежно від кількості наявних рахунків РРК. Якщо працівник має більше одного рахунку РРК (і це можливо), щорічна доплата буде перерахована на рахунок РРК, який ведеться на підставі договору про ведення РРК, який був укладена від його імені та його користь останньою.

Щорічна доплата буде перерахована на рахунок учасника РРК, який виконає умови її отримання, не пізніше 15 квітня наступного року після року, за який вона належить.

У ситуації, якщо іноземець, який є учасником РРК, вирішує повернутися до своєї країни, його заощадження в РРК залишаться його власністю.

Як і будь-який інший учасник РРК, іноземець матиме свободу приймати рішення щодо подальшого використання зібраних коштів, тобто ці кошти залишатимуться на рахунку РРК до моменту виплати, трансферної виплати або повернення. Однак необхідно пам'ятати, що після повернення до своєї країни та закінчення роботи в Польщі – більше не зможе активно заощаджувати в РРК, тобто на його рахунку не будуть здійснюватися платежі ні від нього, ні від роботодавця, ні від держави .

Податок від внесків до ККП

Внески, що фінансуються роботодавцем - як основні, так і додаткові - становлять дохід учасника РРК за працю (у випадку працівника це дохід відповідно до статті 12 п.1 Закону про податок на прибуток з фізичних осіб). Тому від внесків нараховується і стягується аванс на податок на прибуток з фізичних осіб відповідно до податкової шкали, що застосовується до даного працівника.

Авансовий податок на прибуток вираховується із винагороди працівника.

Дохід учасника від внесків, здійснених до РРК, що фінансуються роботодавцем, виникає при перерахуванні цих внесків на рахунок РРК. На практиці це означає, що якщо виплата винагороди передуватиме виплаті РРК і роботодавець не матиме з чого стягнути аванс на податок (після цієї дати, до кінця місяця, він не здійснить жодної грошової виплати для цього працівника), дохід працівника з цього приводу додається до доходу від трудових відносин, відображеного в інформації РІТ-11 за рік, у якому працівник отримав цей дохід.

Приклад:

Передомова:

- ✳ працівник отримує винагороду з місячним зміщенням, тобто до 10 числа наступного місяця,
- ✳ винагорода за січень виплачена 10 лютого, а винагорода за лютий виплачена 10 березня,
- ✳ після виплати винагороди в березні роботодавець не виконав жодних подальших виплат працівникові
- ✳ внески до ППК, нараховані та стягнені від винагороди за січень, а виплачена у лютому, були провені 15 березня. Здійснення платежу до РРК 15 березня означає, що того дня працівник отримував дохід від внесків, які фінансує роботодавець, а отже, аванс податку на прибуток з цього внеску повинен бути стягнений роботодавцем у березні. Однак через те, що виплата щомісячної винагороди (10 березня) передувала внескові РРК (15 березня), а роботодавець не має чого стягувати податковий аванс у березні (після цієї дати, до кінця березня, платник не здійснив жодної виплати на користь працівника), дохід працівника з цього приводу роботодавець додасть до доходу від трудових відносин, вказаного в РІТ -11.

Якщо роботодавець скоординує свої дії, щоб внески в РРК проводимуться разом із виплатою винагороди, то взятий аванс повинен охоплювати загальний дохід від трудових відносин, враховуючи внески до РРК, здійснені за рахунок роботодавця.

Податкова резиденція та податок на внески до РРК

Обсяг податкових зобов'язань фізичних осіб у Польщі визначається на основі місця проживання для цілей оподаткування платника податку – податкова резиденція, а не громадянство.

Учасники РРК, якщо вони проживають у Польщі, оподатковуються з усіх своїх доходів, включаючи ті, що пов'язані з РРК, незалежно від місцезнаходження джерел доходу (необмежене податкове зобов'язання). З іншого боку, учасники РРК, які не проживають в Польщі, підлягають податковому зобов'язанню лише з доходів, пов'язаних з РРК, отриманих у Польщі (обмежене податкове зобов'язання).

Також слід враховувати укладені Польщею договір про уникнення подвійного оподаткування. Отже, якщо згідно з відповідним договором про уникнення подвійного оподаткування дохід нерезидента-учасника РРК, включаючи доходи від внесків до РРК, не підлягає оподаткуванню в Польщі, а місце його проживання було задокументоване посвідкою місця проживання, його роботодавець не зобов'язаний стягувати аванс від податку на прибуток.

IV. Правила використання заощаджень в РРК іноземцем

1. Залишення коштів на рахунку в ППК

Іноземець - учасник РРК може прийняти рішення залишити кошти на рахунку РРК незалежно від того, чи має намір залишатися в Польщі чи виїхати. Таким чином накопичені кошти будуть продовжувати працювати, а заощадження учасника будуть постійно примножуватися. Звичайно, у зв'язку з тим, що ці кошти є його приватною власністю - учасник РРК зможе їх зняти в будь-який час.

2. Виплата після виповнення 60 років

Коли і як починати знімати заощадження з рахунку РРК це залежить виключно від учасника РРК. Їх можна виплатити одноразово або частинами. У той же час, вибраний варіант визначатиме, чи учаснику доведеться сплачувати податок на прибуток від капіталовкладень за вилучені кошти чи ні.

Якщо учасник РРК, якому виповнилося 60 років, вирішить зняти всі свої заощадження одноразово (одною виплатою), він повинен буде сплатити 19% податку на прибуток з 75% капіталовкладень. Якщо він вирішить зняти 25% накопичених коштів, а решту (тобто 75% коштів) упродовж як мінімум 120 щомісячних виплат (10 років) – цей податок не буде стягуватися. Так само буде, якщо бажаючи, щоб заощаджень вистачило на довше, збільшити кількість виплат (наприклад, кошти будуть виплачуватися не 10, а 15 років), або якщо буде прийняте рішення виплатити всі накопичені заощадження упродовж як мінімум 120 щомісячних виплат.

Якщо іноземець - учасник РПК одружений, а його дружина також є учасником РПК, вони можуть об'єднати свої заощадження в РПК і прийняти рішення про їх виплату у вигляді однієї спільної виплати, т.н. подружня виплата. Вона виплачується в не менш ніж 120 щомісячних виплатах. У цьому випадку податок не стягується.

Коли ви можете подати заявку на подружню виплату?

Щоб подружжя могло скористатися спільною виплатою коштів з РПК:

- * обом повинно виповнитися 60 років,
- * мати рахунок РПК в тій самій фінансовій установі,
- * подати заяву на отримання заощаджень у вигляді подружньої виплати.

3. Прискорена виплата заощаджень з РПК з метою покриття власного внеску

Учасник РПК, який є іноземцем, може призначити кошти, накопичені на рахунку РПК, для покриття власного внеску при отриманні позики на житло. Таке право надається учаснику РПК, якому не виповнилося 45 років. Він може зняти до 100% коштів, що знаходяться на рахунку в РПК (із зобов'язанням повернути їх на рахунок у РПК), і використати їх для покриття власного внеску у зв'язку з отриманням позики на будівництво/ реконструкцію житлового будинку, придбання будинку, квартири чи землі. Для цього необхідно подати заяву до фінансової установи, яка веде рахунок РПК, на укладення договору, на підставі якого будуть виплачуватися кошти. Слід пам'ятати, що виплати «на житлові потреби» учасник РПК може здійснювати лише для фінансування однієї інвестиції.

Що повинно бути включено в договір, за яким учасник РПК отримує виплату?

- * призначення інвестиції, що фінансується за рахунок позики,
- * правила та термін виплати,
- * правила та терміни повернення вирачених коштів із зазначенням, що дата повернення:
 - * не може початися пізніше 5 років з дати виплати коштів,
 - * не може перевищити 15 років з дати виплати коштів.

4. Прискорена виплата заощаджень з РПК у разі хвороби

Учасник РПК також може зняти кошти з рахунку РПК у разі серйозної хвороби самого учасника РПК, його дружини або дитини.

Учасник РПК може подати до фінансової установи заяву про виплату до 25% коштів, накопичених на його рахунку РПК, без зобов'язання їх повернення, приклавши рішення або довідку лікаря, що підтверджує діагноз серйозного захворювання. Виплата здійснюється одноразово або в розстрочку), не пізніше ніж упродовж 14 днів з дати подання заяви. Заява про виплату 25% коштів на випадок тяжкої хвороби учасника, його дружини чи дитини може подаватися учасником багаторазово. Податок не буде вираховуватися з виплачених коштів.

Для використання коштів, накопичених на рахунку РПК, на випадок серйозної хвороби, не має значення, коли хвороба сталася. Це також може мати місце упродовж участі в РПК, а також у період, коли учасник ще не заощаджував у РПК.

5. Повернення коштів РПК до виповнення 60 років

Іноземець - учасник РПК також може в будь-який час повернути кошти, накопичені на рахунку РПК, тобто виплатити у готівковій формі накопичені на рахунку заощадження. Договір на ведення РПК визначає дату та спосіб проведення такого повернення, умови його реалізації, включаючи форму та місце подання заяв.

У цьому випадку фінансова установа здійснює вирахування 30% коштів із внесків, що фінансуються суб'єктом працевлаштування (відраховані кошти перераховуються на рахунок, зазначений Закладом Соціального Страхування, а інформація про них вноситься на пенсійний рахунок учасника при Закладі Соціального Страхування як його пенсійний внесок). Кошти вітального внеску та щорічні державні доплати повністю повертаються до Фонду Праці.

При поверненні учасник РПК отримає:

- ✿ 70% коштів від внесків, що фінансуються роботодавцем, після попереднього вирахування на суму податку на прибуток від капіталовкладень та
- ✿ 100% коштів від внесків, що фінансуються цим учасником, після попереднього вирахування на суму податку на прибуток від капіталовкладень.

Передача учаснику коштів з РРК може бути здійснена на іноземний банківський рахунок, зазначений учасником РРК. Однак це може бути пов'язано з

Серйозна хвороба - це:

- a. повна непрацездатність у розумінні Закону від 17 грудня 1998 р. про пенсійне та інвалідне пенсійне забезпечення з Фонду Соціального Страхування, визначена у формі довідки виданої сертифікованим лікарем або медичною комісією Закладу Соціального Страхування строком не менше 2 років,
- b. помірний або значний ступінь інвалідності у розумінні Закону від 27 серпня 1997 р. про професійну та соціальну реабілітацію та працевлаштування інвалідів, визначений у формі рішення комісії з питань надання інвалідності строком не менше 2 років,
- c. інвалідність особи, яка не досягла 16-річного віку, у розумінні Закону від 27 серпня 1997 року. про професійну та соціальну реабілітацію та працевлаштування інвалідів, визначений у формі рішення комісії з питань надання інвалідності,
- d. діагноз одного з наступних захворювань у дорослої особи: ампутація кінцівки, бактеріальний енцефаліт або менінгіт, вірусний енцефаліт, хвороба Альцгеймера, хвороба Крона, хвороба рухових нейронів (аміотрофічний бічний склероз), хвороба Паркінсона, м'язова дистрофія, туберкульоз, ниркова недостатність, розсіяний склероз, хвороба вірусу імунодефіциту людини (ВІЛ), кардіоміопатія, рак, системний вовчак, інсульт, втрата мови, слуху або зору, виразковий коліт або інфаркт
- e. діагноз одного з таких захворювань у дитини: поліомієліт (хвороба Гейна-Медіна), менінгіт, енцефаліт, апластична анемія, хронічний активний гепатит, епілепсія, ревматична лихоманка, набута хронічна хвороба серця, параліч, втрата зору, глухота (втрата слуху), ВІЛ-інфекція після переливання, кінцева стадія захворювання нирок, правець, цукровий діабет, доброякісна пухлина головного мозку, трансплантація органів, реконструкція серцевого клапана, хірургічна операція з реконструкції аорти або рак.

додатковими витратами, пов'язаними, наприклад, з конвертацією валюти.

6.Трансферна виплата на інший рахунок РПК

Учасник РПК може в будь-який момент перевести накопичені в РПК заощадження на інший рахунок РПК. Подання такої вказівки учасником призведе до переказу коштів, накопичених на його рахунку РПК, на його інший рахунок РПК. Здійснення такого переказу не обтяжується будь-якими витратами або податками для учасника РПК.

Неможливо перевести накопичені кошти з рахунку РПК на пенсійних програм, що діють в інших країнах. Отже, трансферна виплата за кордон на даний час виключається.

7. Вилучення коштів з РПК у разі розлучення або анулювання шлюбу

У разі розлучення або анулювання шлюбу та поділу майна, кошти, накопичені в РПК для колишнього учасника подружжя, перераховуються у формі:

- ✿ трансферної виплати до РПК або
- ✿ повернення у готівковій формі.

Громадянство учасника РПК не впливає на правила розподілу коштів РПК у разі розлучення або анулювання шлюбу.

Трансферна виплата колишньому чоловікові\дружині

Накопичені в РПК заощадження, які належать колишньому чоловікові\дружині, після поділу спільного майна, перераховуються на його рахунок РПК, ощадний строковий депозитний рахунок або строковий депозитний рахунок, за умови їх виплати колишньому чоловікові\дружині учаснику РПК, яким виповниться 60 років. У цьому випадку не сплачуватиметься податок.

Виплата у готівковій формі колишньому чоловікові\дружині

Якщо колишній чоловік\дружина учасник РРК не може отримати належні їм кошти після поділу спільного майна у формі трансферної виплати, ці заощадження будуть виплачені у формі готівки. Якщо колишній чоловік\дружина ще не набув права на пенсію і йому менше 60 років, сума буде зменшена на:

- ✿ податок на прибуток від капіталовкладень,
- ✿ 30% коштів від внесків, що фінансуються роботодавцем,
- ✿ кошти від державних доплат повертаються до Фонду Праці.

8. Вилучення коштів з РРК у разі смерті учасника РРК

У разі смерті учасника РРК кошти з РРК можуть бути вилучені на вимогу дружини\чоловіка померлого учасника або уповноваженої особи. Достатньо, щоб уповноважена отримувати ці кошти особа, звернеться до фінансової установи, яка управляє коштами померлого учасника, пред'яве документи, що підтверджують її особу, смерть учасника РРК, а у випадку чоловіка\дружини померлого учасника - свідоцтво шлюбу.

громадянство, відмінне від польського, не є перешкодою для спадкоємця або визначеної особи, яка має право отримувати кошти в РРК після смерті учасника РРК.

Кошти, накопичені на рахунку РРК, будуть перераховані дружині\чоловікові померлого учасника РРК або уповноваженим особам у повному обсязі - на їх рахунок РРК, ІКЕ або РРЕ, або повернуті у готівковій формі. Особи уповноважені на отримання заощаджень померлого учасника РРК, яким будуть перераховані заощадження РРК після смерті учасника РРК, не сплачуватимуть податок на прибуток.

Заощадження з РРК, отримані у спадок, не підлягають оподаткуванню податком на спадщину та пожертви, а також не зменшуватимуться за рахунок податку на прибуток від капіталовкладень чи будь-яких інших зборів. Вони виплачуються спадкоємцям у повному обсязі.

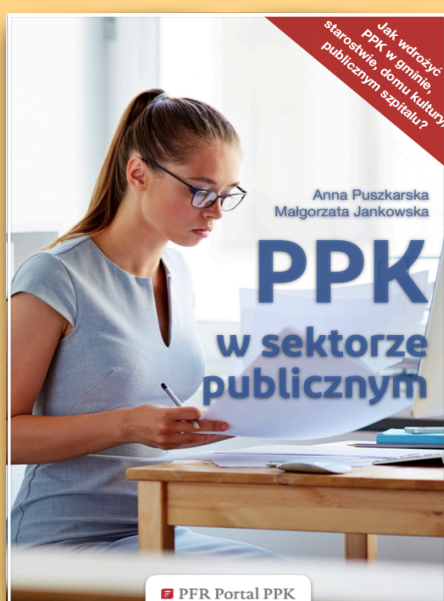
ДИВИТИСЯ ТАКОЖ:



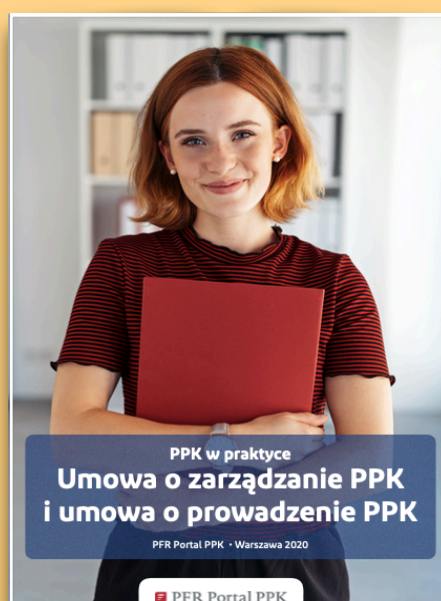
Посібник РРК для відділу управління персоналом та виплати зарплати



РРК на практиці: Податки



РРК у громадському секторі



Договір про управління РРК та договір про ведення РРК