

Warszawa, dn.

Bank

reprezentowany przez

Adres do korespondencji:**DECYZJA**

Na podstawie art. 10 ust. 1 i 5 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r., poz. 672 z późn. zm.) w zw. z art. 5 pkt 20, art. 66 ust. 1 pkt 16, art. 81 ust. 8 pkt 2, art. 85 ust. 9 i art. 109a ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2008 r. Nr 164, poz. 1027 z późn. zm.)

uznają za prawidłowe stanowisko zawarte we wniosku z dnia złożonym przez Bank w sprawie ustalenia czy obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu podlega osoba, która za pośrednictwem tego banku realizuje czek wystawiony z tytułu świadczenia emerytalnego lub rentowego przez zagraniczną instytucję emerytalno-rentową.

UZASADNIENIE

Wnioskiem z dnia r. (uzupełnionym w dniu r. pismem z dnia z załącznikami) Bank zwany dalej Bankiem, zwrócił się o wydanie interpretacji w indywidualnej sprawie co do zakresu i sposobu zastosowania przepisów, z których wynika obowiązek uiszczania przez przedsiębiorcę składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Bank wskazał, że realizuje czeki składane przez klientów, którzy w tej formie otrzymują świadczenia z tytułu emerytur i rent z zagranicy. Przedkładając czek do realizacji w Banku klient ujawnia jednocześnie fakt, iż czek został wystawiony z tytułu świadczenia emerytalnego lub rentowego, względnie Bank może przypuszczać na podstawie niektórych elementów czeku (np.

wystawca czeku jest instytucją, z której zazwyczaj są wypłacane świadczenia emerytalno-rentowe), iż czek dotyczy świadczenia emerytalno-rentowego. W takich sytuacjach Bank może uzyskać od klienta potwierdzenie emerytalno-rentowego charakteru czeku (w postaci dodatkowo przedstawionych dokumentów lub w postaci oświadczeń klienta).

Po stronie Banku powstaje wątpliwość co do tego, w którym momencie klient uzyskuje dochód z tytułu emerytury (renty) zagranicznej tj. czy już w dacie otrzymania czeku czy też dopiero w dacie realizacji czeku, a w konsekwencji czy klient uzyskuje wspomniane świadczenie za pośrednictwem płatnika składek na ubezpieczenie zdrowotne czyli czy Bank dokonuje wypłaty emerytury lub renty z zagranicy.

Zgodnie bowiem z treścią art. 85 ust. 9, art. 66 ust. 1 pkt 16 i art. 5 pkt 20 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, zwaną dalej ustawą, składkę na ubezpieczenie zdrowotne za osobę pobierającą emeryturę lub rentę jako płatnik pobiera z kwoty renty lub emerytury i odprowadza bank dokonujący wypłaty emerytury lub renty z zagranicy a obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego podlegają osoby pobierające emeryturę lub rentę, przez które należy rozumieć również osoby otrzymujące emeryturę lub rentę z zagranicy. Podstawą wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne dla osób pobierających rentę lub emeryturę jest kwota emerytury, renty pomniejszona o kwotę spłaty nadpłaty świadczenia, z wyłączeniem dodatków, zasiłków, świadczeń pieniężnych i ryczałtu energetycznego, ekwiwalentu pieniężnego z tytułu prawa do bezpłatnego węgla oraz deputatu węglowego albo kwota uposażenia pobieranego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego, kwota uposażenia pobieranego po zwolnieniu ze służby lub świadczenia pieniężnego o takim samym charakterze (art. 81 ust. 8 pkt 2 ustawy).

W przedstawionym powyżej stanie faktycznym i prawnym powstała po stronie Banku wątpliwość czy realizując w/w czek Bank dokonuje wypłaty emerytury lub renty wskazanym powyżej klientom a w konsekwencji czy wspomniane osoby podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu jako osoby pobierające emeryturę lub rentę z zagranicy.

Zdaniem Banku w opisanej powyżej sytuacji wypłaty świadczenia emerytalnego (rentowego) dokonuje w formie czeku instytucja zagraniczna a nie Bank. Czek jest bezwarunkowym poleceniem zapłaty określonej sumy pieniężnej na rzecz wskazanej osoby lub na okaziciela (Bank na mocy przepisów wewnętrznych nie realizuje czeków na okaziciela). Czek, posiadając sam w sobie wartość majątkową reprezentuje w omawianym przypadku gotówkową wartość uzyskanej emerytury (renty). Jest instrumentem pieniężnym, który pełniąc funkcję płatniczą ma moc umarzania zobowiązań. Z momentem otrzymania czeku przez klienta zobowiązanie dłużnika (instytucji zagranicznej wypłacającej emeryturę/rentę) względem niego wygasa. W przedstawionym stanie faktycznym i prawnym w momencie skupu czeku od klienta Bank nie dokonuje wypłaty emerytury, gdyż roszczenie z tytułu emerytury (renty) zagranicznej wygasło w chwili otrzymania czeku przez klienta. Klient ma natomiast do Banku roszczenie o realizację bezwarunkowej zapłaty sumy pieniężnej wskazanej na czeku wystawionym na jego rzecz. Dla roszczenia klienta nie ma znaczenia czy czek ten reprezentuje gotówkową wartość emerytury czy też np. płatność za sprzedany towar. Oznacza to, iż w przedstawionej sytuacji Bank nie pełni funkcji płatnika składek na ubezpieczenie zdrowotne. Podejście powyższe jest spójne ze stanowiskiem Ministra Finansów odnośnie kwalifikacji podatkowej przedstawionego stanu faktycznego. Interpretacją indywidualną z 6 listopada 2013 r., znak: IPPB4/415-538/13-2/JK, Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie działający z upoważnienia Ministra Finansów stwierdził, że Bank nie pełni funkcji płatnika z tytułu realizacji zagranicznych czeków emerytalno-rentowych, gdyż przychód z tytułu emerytury/renty zagranicznej powstaje już w momencie otrzymania czeku przez klienta. Oznacza to, że Bank realizując czek nie wypłaca renty/emerytury z zagranicy, co jest warunkiem przewidzianym w art. 35 ust. 1 pkt 1 ustawy o podatku

dochodowym od osób fizycznych dla wykonywania funkcji płatnika zaliczek na podatek dochodowy.

Do wniosku Bank załączył w/w interpretację indywidualną Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z dnia 6 listopada 2013 r., znak: IPPB4/415-538/13-2/JK, jak też analogiczną interpretację z dnia 6 listopada 2013 r., znak: IPPB4/415-538/13-3/JK. Ponadto Bank przedstawił kopię decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

„, w której odmówiono Bankowi wydania interpretacji w przedmiocie rozstrzygnięcia czy realizując czek składany przez klienta Banku, Bank dokonuje wypłaty emerytury lub renty w rozumieniu art. 85 ust. 9 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

W ocenie Dyrektora Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ stanowisko przedstawione w w/w zakresie przez Bank – jest prawidłowe.

W myśl art. 66 ust. 1 pkt 16 ustawy – obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu podlegają osoby pobierające emeryturę lub rentę, osoby w stanie spoczynku pobierające uposażenie lub uposażenie rodzinne oraz osoby pobierające uposażenie po zwolnieniu ze służby lub świadczenie pieniężne o takim samym charakterze. Zgodnie natomiast z art. 5 pkt 20 ustawy – ilekroć jest w niej mowa o osobie pobierającej emeryturę lub rentę – rozumie się przez to osobę objętą zaopatrzeniem emerytalnym lub rentowym, pobierającą rentę socjalną albo rentę strukturalną na podstawie ustawy z dnia 26 kwietnia 2001 r. o rentach strukturalnych w rolnictwie (Dz. U. Nr 52, poz. 539, z 2003 r. Nr 229, poz. 2273 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 873) lub ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o wspieraniu rozwoju obszarów wiejskich ze środków pochodzących z Sekcji Gwarancji Europejskiego Funduszu Orientacji i Gwarancji Rolnej (Dz. U. Nr 229, poz. 2273, z późn. zm.), oraz osobę otrzymującą emeryturę lub rentę z zagranicy. Za osobę pobierającą emeryturę lub rentę składkę jako płatnik oblicza, pobiera z kwoty emerytury lub renty, o której mowa w art. 81 ust. 8 pkt 2 i ust. 9, i odprowadza jednostka organizacyjna Zakładu Ubezpieczeń Społecznych określona w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych, właściwa do wydawania decyzji w sprawach świadczeń, Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, inny właściwy organ emerytalny lub rentowy lub instytucja wypłacająca emeryturę lub rentę albo bank dokonujący wypłaty emerytury lub renty z zagranicy (art 85 ust. 9 ustawy). Podstawą wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne dla osób pobierających emeryturę lub rentę jest kwota emerytury, renty pomniejszona o kwotę spłaty nadpłaty świadczenia, z wyłączeniem dodatków, zasiłków, świadczeń pieniężnych i ryczałtu energetycznego, ekwiwalentu pieniężnego z tytułu prawa do bezpłatnego węgla oraz deputatu węglowego albo kwota uposażenia pobieranego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego, kwota uposażenia pobieranego po zwolnieniu ze służby lub świadczenia pieniężnego o takim samym charakterze (art. 81 ust. 8 pkt 2 ustawy).

A zatem w świetle powołanych powyżej przepisów – obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu podlegają osoby otrzymujące emeryturę lub rentę z zagranicy, w przypadku których bank dokonuje wypłaty wspomnianych emerytur lub rent.

Zdaniem Dyrektora Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ - jeśli emerytura (renta) z zagranicy jest wypłacana w formie czeku to momentem uzyskania przychodu (dochodu) z tytułu tejże emerytury (renty) jest moment otrzymania czeku przez klienta Banku a nie chwila jego realizacji przez klienta w Banku. Klient Banku uzyskuje zatem wspomniany przychód (dochód) bez pośrednictwa i udziału Banku w sytuacji gdy realizuje czeki, w ramach których otrzymuje świadczenia z tytułu emerytury i renty z zagranicy. Należności z tytułu emerytury (renty) z zagranicy przekazane w formie czeku zostają bowiem postawione do dyspozycji klienta Banku już w momencie przekazania klientowi przez zagraniczną instytucję emerytalno-rentową

czeku możliwego do zrealizowania. Z momentem otrzymania czeku przez klienta Banku zobowiązanie dłużnika tj. zagranicznej instytucji emerytalno-rentowej wystawiającej czek, względem niego wygasa. Czeki posiadają bowiem same w sobie wartość majątkową i reprezentują gotówkową wartość uzyskanej emerytury (renty) a zatem z momentem otrzymania czeku przez klienta Banku należy uznać, że dochód z tytułu emerytury lub renty zagranicznej został już osiągnięty. Tym samym uzyskanie przedmiotowego dochodu przez klienta Banku odbywa się bez pośrednictwa Banku tj. Bank nie może być w tej sytuacji uznany za podmiot dokonujący wypłaty w/w emerytur lub rent.

Powyższe stanowisko – w kontekście braku obowiązku potrącania przez banki zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych od wypłacanych świadczeń emerytalno-rentowych związanych z realizacją czeków uzyskanych przez klientów banku – znalazło potwierdzenie w interpretacjach organów podatków (*zob.* interpretacja Dyrektora Izby Skarbowej w Bydgoszczy z 12 grudnia 2011 r. , znak: ITPB2/415-839a/11/IB czy interpretacje Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z dnia 6 listopada 2013 r. przedstawione przez Bank przy wniosku o wydanie przedmiotowej interpretacji).

Skoro w przedstawionym powyżej stanie faktycznym Bank nie jest podmiotem dokonującym wypłaty emerytury (renty) z zagranicy to brak jest podstaw prawnych do uznania, iż obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu pobierania emerytury lub renty z zagranicy podlegają osoby realizujące w Banku czeki, które w tej formie otrzymują świadczenia z tytułu emerytur (rent) z zagranicy.

Na tej podstawie wypada uznać za prawidłowe stanowisko Banku, iż brak jest podstaw do podlegania obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu pobierania emerytury lub renty przez klientów Banku, którzy realizują w Banku czeki wystawione przez zagraniczną instytucję emerytalno-rentową z tytułu wypłaty świadczenia emerytalnego lub rentowego.

Z tego też powodu – Dyrektor Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ orzekł jak na wstępie.

DYREKTOR
Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego
Narodowego Funduszu Zdrowia
Witold Nowak

POUCZENIE

Od niniejszej decyzji przysługuje odwołanie do Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia, wniesione za pośrednictwem Dyrektora Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia, w terminie 7 dni od daty doręczenia decyzji.

Na podstawie art. 10a ust. 2 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej – niniejsza interpretacja nie jest wiążąca dla przedsiębiorcy, jednakże przedsiębiorca nie może być obciążony jakimikolwiek daninami publicznymi, sankcjami administracyjnymi, finansowymi lub karami w zakresie, w jakim zastosował się do uzyskanej interpretacji.