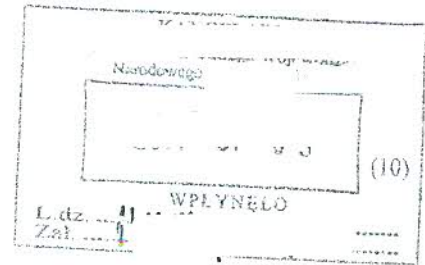


Warszawa, dnia 7

Bank I

Adres do korespondencji:



**Dyrektor
Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ
ul. Chałubińskiego 8
00-613 Warszawa**

WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

I. Opis stanu faktycznego i zdarzenia przyszłego:

(dalej: Bank) 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 potwierdzenie od Klienta (w postaci dodatkowo przedstawionych dokumentów, względnie w postaci oświadczeń Klienta) emerytalno-rentowego charakteru czeku. Powstaje jednak zasadnicza wątpliwość co do tego, w którym momencie Klient uzyskuje dochód z tytułu emerytury lub z tytułu renty zagranicznej, tj. czy w dacie otrzymania czeku, czy też dopiero w dacie realizacji czeku, a w konsekwencji, czy Klient uzyskuje

świadczenie za pośrednictwem płatnika składek na ubezpieczenie zdrowotne czyli czy Bank dokonuje wypłaty emerytury lub renty z zagranicy.

Zgodnie z treścią art. 85 ust. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2008 r. Nr 164, poz. 1027 z późn.zm) 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 obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego podlegają osoby pobierające emeryturę lub rentę (art. 66 ust.1 pkt.1) przez które należy rozumieć również osoby otrzymujące emeryturę lub rentę z zagranicy (art.5 ust. 20). 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).

II. Pytanie:

Czy realizując czek Bank dokonuje wypłaty emerytury lub renty w rozumieniu art. 85 ust. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych?

III. Własne stanowisko Banku w sprawie:

Zdaniem Banku w opisanej 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 (przy czym 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. Jest instrumentem pieniężnym, który pełniąc funkcję płatniczą ma moc umarzania zobowiązań (tego rodzaju charakter prawny posiadają oprócz czeków m.in. przykładowo weksle czy przekazy). Warto zauważyć, że 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.

Załączniki

1. ...
2. pełnomocnictwo rodzajowe
3. potwierdzenie wniesienia opłaty skarbowej od wniosku w kwocie 80,00 pln
4. potwierdzenie wniesienia opłaty skarbowej od pełnomocnictw rodzajowych w kwocie 34,00 pln
5. interpretacja indywidualna z
6. decyzja