

Adres dla doręczeń:

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
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
pismem z dnia

(uzupełnionym w dniu
wraz z załącznikiem) :
, zwana dalej Bankiem, zwróciła 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. Emerytalno-rentowy charakter świadczenia może zostać rozpoznany przez Bank m.in. w trakcie przeprowadzania rozliczenia czeku, którego bezpośrednim odbiorcą jest klient Banku (otrzymujący czek bez pośrednictwa Banku), a nadawcą czeku jest zagraniczny zleceniodawca. Kwalifikacja czeku jako emerytalno-rentowy dokonywana jest na podstawie informacji przekazanej przez klienta (złożenie oświadczenia) bądź zawartej na samym czeku (m.in. instytucja wystawiająca, tytuł płatności). Po zidentyfikowaniu przez Bank emerytalno-rentowego charakteru czeku oraz zagranicznego źródła jego pochodzenia, beneficjent świadczenia proszony jest o przedłożenie (dostarczenie) do Banku m.in. decyzji emerytalno-rentowej lub innego dokumentu wskazującego na rodzaj świadczenia, jego elementy składowe, instytucję przyznającą itp.

Po stronie Banku powstała wątpliwość czy w przypadku przedłożenia do realizacji czeku emerytalno-rentowego przez beneficjenta świadczenia (tj. przez klienta Banku, który przedłożył do realizacji w Banku czek z tytułu emerytury lub renty zagranicznej) Bank wstępuje w obowiązki płatnika w zakresie obliczania i poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne dotyczącej realizowanej przez Bank wypłaty kwoty na jaką opiewa czek.

W konsekwencji Bank zwrócił się z zapytaniem czy w przypadku przyjęcia przez Bank do realizacji przedłożonego przez klienta Banku czeku emerytalno-rentowego, Bank wstąpi w obowiązki płatnika, o którym mowa w art. 85 ust. 9 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych i zobowiązany będzie do obliczenia i odprowadzenia składki na ubezpieczenie zdrowotne od osiągniętego przez podatnika przychodu z tytułu renty lub emerytury zagranicznej.

W ocenie Banku w przypadku realizacji wypłaty na rzecz podatnika na podstawie przedłożonego przez niego czeku emerytalno-rentowego – Bank nie wstąpi w obowiązki płatnika i nie będzie obowiązany, na mocy art. 85 ust. 9 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, do obliczenia i poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne, ponieważ wypłacającym świadczenie będzie instytucja wystawiająca czek. Dokonane przez Bank rozliczenie czeku będzie wyłącznie realizacją dyspozycji beneficjenta czeku (klienta Banku). Wspomniany beneficjent otrzymał bowiem świadczenie (przychód) w postaci czeku od instytucji emerytalnej lub rentowej. Ponadto Bank nie był i nie będzie zobowiązany wobec świadczeniobiorcy do uregulowania wobec niego zagranicznych należności emerytalnych lub rentowych. Bank realizuje wyłącznie roszczenie klienta Banku zapłaty sumy pieniężnej wskazanej na czeku wystawionym na jego rzecz.

Zdaniem Banku – gdy beneficjent czeku otrzyma bezpośrednio na adres domowy (korespondencyjny) czek – to może go nie zrealizować w dacie otrzymania. Jednak z powstaniem przychodu będziemy mieć do czynienia właśnie już w tym momencie, a ponadto przychód podatnik osiągnie bez pośrednictwa Banku. Należność z tytułu emerytury lub renty przekazana w formie czeku zostaje postawiona do dyspozycji beneficjenta już w momencie przekazania przez zagraniczną instytucję emerytalno-rentową czeku, a tym samym z chwilą otrzymania czeku przez beneficjenta zobowiązanie instytucji wystawiającej czek wygasa.

W ocenie Banku – wypłatę zagranicznego świadczenia emerytalnego lub rentowego na gruncie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych należy rozpatrywać łącznie z momentem osiągnięcia przychodu określonym w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych. Jeśli bowiem na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych beneficjent czeku otrzymuje świadczenie bez pośrednictwa Banku i sam wstępuje w obowiązki podatkowe z tego tytułu tj. naliczenia i odprowadzenia zaliczki na podatek

dochodowy od osób fizycznych, której elementem składowym jest także wartość składki na ubezpieczenie zdrowotne, to odmienne przyjęcie na gruncie obu aktów prawnych podmiotu wstępującego w obowiązki płatnika oznaczałoby, iż zaliczkę na podatek w pełnej wysokości odprowadzałby sam podatnik, a Bank zobowiązany byłby do dodatkowego pobrania składki na ubezpieczenie zdrowotne. Dlatego zdaniem Banku – skoro beneficjent czeku na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych osiągnie przychód bez pośrednictwa Banku, to Bank w takim przypadku nie będzie wypłacającym świadczenie i nie wstąpi w obowiązki płatnika składki na ubezpieczenie zdrowotne.

W związku z powyższym Bank uważa, iż w przypadku przedłożenia do realizacji przez klienta Banku czeku z tytułu zagranicznej emerytury lub renty, Bank nie wstąpi w obowiązki płatnika, o których mowa w art. 85 ust. 9 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, a tym samym nie będzie zobowiązany do naliczenia i poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne.

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

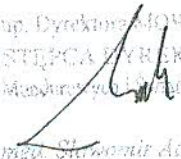
(dochód) bez pośrednictwa i udziału Banku w sytuacji gdy realizuje czeki, w ramach których otrzymuje świadczenia z tytułu emerytury i renty z zagranicy. Należności z tytułu emerytury (renty) z zagranicy przekazane w formie czeku zostają bowiem postawione do dyspozycji klienta Banku już w momencie przekazania 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., znak: IPPB4/415-538/13-3/JK).

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.

Z up. Dyrektora NFZ
ZASTĘPCA DYREKTORA
dr. Sławo. Mazowiecki, ul. Podziemiaków

dr. n. med. Sławomir Adam Tarko

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.