

Warszawa

DPO-1-RP-791-2756/2014

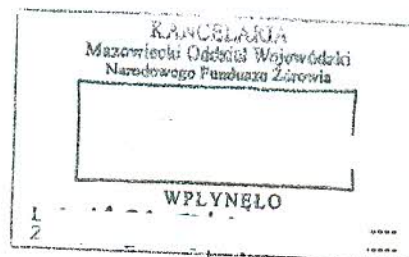
Narodowy Fundusz Zdrowia
Mazowiecki Oddział Wojewódzki w Warszawie
Ul. Chałubińskiego 8
00-613 Warszawa

dotyczy:

Wnioskodawca:

reprezentowany przez:

adres do doręczeń:



**WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI
W TRYBIE ART. 10 USTAWY Z DNIA 02 LIPCA 2004 ROKU
O SWOBODZIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

Na podstawie art. 10 ustawy z dnia 02 lipca 2004 roku o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2013 roku, poz. 672 ze zm.), *dalej:* SDG; w imieniu

..... składam wniosek o wydanie interpretacji w poniżej opisanej sprawie:

1. Przepisy prawa będące przedmiotem interpretacji indywidualnej:

Art. 85 ust. 9 w zw. z art. 66 ust. 1 pkt 16, art. 81 ust. 8 pkt 2 i art. 5 pkt 20 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 roku o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2008 roku, Nr 164, poz. 1027 ze zm.), *dalej:* UoŚOZ.

2. Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych):

..... Bank,
przeprowadza na rzecz i zlecenie Klientów operacje rozliczenia świadczeń emerytalnych i rentowych pochodzących z zagranicznych systemów emerytalno-rentowych.

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.

Zasadniczo operacja rozliczenia czeku emerytalno-rentowego w obrocie dewizowym charakteryzuje się następującymi cechami:

- 1) instytucja zagraniczna przekazuje czek beneficjentowi świadczenia (Klientowi) na wskazany przez niego adres korespondencyjny,
- 2) Klient sam decyduje o momencie przedłożenia czeku do realizacji w wybranym przez siebie banku,
- 3) czek opiewa na wartość wyrażoną w PLN lub w innej walucie niż PLN,
- 4) realizacja czeku odbywa się w ramach operacji czekowych w tym: skupu, inkasa lub inkasa z odroczonym terminem rozliczenia;
- 5) Klient przedstawia otrzymany czek do realizacji w dowolnym banku i dowolnym momencie,
- 6) 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.

Art. 66 ust. 1 pkt 16 w zw. z art. 5 pkt 20 UoŚZ wskazuje, iż w przypadku osoby pobierającej emeryturę lub rentę, w tym świadczenie pochodzące z zagranicy, podlega ona obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego.

Generalna zasada, wyrażona w art. 84 ust. 1 UoŚOZ, nakłada obowiązek opłacenia składki na ubezpieczenie zdrowotne na osobę podlegającą temu ubezpieczeniu. Ustawodawca, w art. 85-86 UoŚOZ, przewidział jednakże wyjątki od tej zasady. I tak w myśl w art. 85 ust. 9 UoŚOZ za osobę pobierającą emeryturę lub rentę składkę [na ubezpieczenie zdrowotne] jako płatnik oblicza, pobiera z kwoty emerytury lub renty bank dokonujący wypłaty emerytury lub renty z zagranicy.

Ponieważ z przedmiotowym zagadnieniem powiązane są także wątpliwości w zakresie obowiązków płatnika na gruncie ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 roku, poz. 361 ze zm.), *dalej: UPDOF*; Bank skierował odrębny wniosek do Ministra Finansów o wydanie interpretacji indywidualnej.

W obiegu znajdują się bowiem interpretacje indywidualne wydane przez Ministra Finansów potwierdzające, iż w przypadku przedłożenia do realizacji w banku przez beneficjenta czeku z tytułu emerytury lub renty zagranicznej, momentem osiągnięcia przychodu jest moment otrzymania czeku przez beneficjenta, a tym samym na gruncie UPDOF przychód powstał bez pośrednictwa banku (płatnika). Przedmiotowe stanowisko zostało zajęte przez Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie w dniu 06 listopada 2013 roku (sygn. IPPB4/415-538/13-3/JK oraz IPPB4/415-538/13-2/JK), a także przez Dyrektora Izby Skarbowej w Bydgoszczy w dniu 12 grudnia 2011 roku (sygn. ITPB2/415-839a/11/IB).

Zgodnie z wiedzą Banku w obrocie prawnym istnieje również indywidualne stanowisko Narodowego Funduszu Zdrowia spójne ze wskazanymi powyżej interpretacjami Ministra Finansów (znak: ZRP-022-16-1-AS/14/WYCH-100974/2014 z dnia 09 września 2014 roku).

Tym samym w przypadku przedłożenia, przez beneficjenta świadczenia, do realizacji zagranicznego czeku emerytalno-rentowego Bank ma wątpliwości w zakresie wstąpienia przez Bank w obowiązki płatnika w zakresie obliczenia i poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne, dotyczącej realizowanej przez Bank wypłaty kwoty, na jaką opiewa czek.

3. Pytanie (pytania) przyporządkowane do przedstawionego stanu faktycznego (stanów faktycznych) lub zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych):

Czy w przypadku przyjęcia przez Wnioskodawcę do realizacji przedłożonego przez Klienta czeku emerytalno-rentowego Wnioskodawca wstąpi w obowiązki płatnika, o których mowa w art. 85 ust. 9 UoŚOZ i zobowiązany będzie do obliczenia i odprowadzenia składki na ubezpieczenie

zdrowotne od osiągniętego przez podatnika przychodu z tytułu renty lub emerytury zagranicznej?

4. Stanowisko wnioskodawcy do przedstawionego pytania (pytań):

W ocenie Banku w przypadku realizacji wypłaty na rzecz podatnika na podstawie przedłożonego przez niego czeku emerytalno-rentowego, Wnioskodawca nie wstąpi w obowiązki płatnika i nie będzie obowiązany, na mocy art. 85 ust. 9 UoŚOZ, 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. Beneficjent otrzymał bowiem świadczenie (przychód) w postaci czeku od instytucji emerytalnej lub rentowej (doszło do wypłaty świadczenia, ponieważ w formie czeku zostało zrealizowane zobowiązanie instytucji emerytalnej lub rentowej wobec beneficjenta). Ponadto Bank nie był i nie będzie zobowiązany wobec świadczeniobiorcy do uregulowania wobec niego zagranicznych należności emerytalnych lub rentowych. Bank realizuje wyłącznie roszczenie Klienta zapłaty sumy pieniężnej wskazanej na czeku wystawionym na jego rzecz.

Zgodnie z art. 66 ust. 1 pkt 16 UoŚOZ, obowiązkwowi ubezpieczenia zdrowotnego 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.

Na gruncie UoŚOZ ustawodawca określił, w przypadku osób otrzymujących emeryturę lub rentę z zagranicy, dwa poniższe sposoby przekazania składki na ubezpieczenie zdrowotne:

- 1) przez bank dokonujący wypłaty lub renty z zagranicy – art. 85 ust. 9,
- 2) samodzielnie przez osobę podlegającą ubezpieczeniu zdrowotnemu – art. 84 ust. 1, który ma zastosowanie w przypadku, gdy nie wystąpią przesłanki wskazane w art. 85 i 86.

W ocenie Wnioskodawcy zasadniczą kwestią, warunkującą zastosowanie odpowiedniego wariantu regulacji, jest określenie czy Wnioskodawca, realizując przedłożony przez beneficjenta zagraniczny czek emerytalny lub rentowy, dokonuje wypłaty zagranicznego świadczenia emerytalnego lub rentowego.

Zgodnie z Internetowym Słownikiem Języka Polskiego PWN (www.sjp.pwn.pl) wypłata to wypłacenie należności lub wypłacone pieniądze, a zlecenie wypłaty to dokument upoważniający do podjęcia określonej sumy pieniędzy. Czkiem natomiast jest dokument będący dla banku zleceniem wypłacenia okazicielowi oznaczonej na nim sumy z rachunku wystawcy. Tym samym, dla celów analizy przedmiotowego zagadnienia, czkiem jest dokumentem upoważniającym jego posiadacza do podjęcia określonej sumy pieniędzy z rachunku wystawcy czeku w celu realizacji istniejącego zobowiązania wystawcy względem posiadacza.

Powyższe znajduje swoje odzwierciedlenie także w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376 ze zm.), dalej: UPB. Zgodnie z art. 63b ust. 1 UPB, czek gotówkowy stanowi dyspozycję wystawcy czeku udzieloną trasatowi obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony, oraz wypłaty tej kwoty okazicielowi czeku lub osobie wskazanej na czeku i stanowi czasowy środek wymiany pieniądza, bowiem w myśl Ekonomicznego Słownika PWN (<http://biznes.pwn.pl>) „pieniądz to jedna z podstawowych kategorii ekonomicznych, która wyłoniła się w rezultacie rozwoju społecznego podziału pracy oraz odejścia od gospodarki naturalnej i barteru [...] i z uwagi na rozwój różnych instrumentów dokonywania płatności (weksel, чеки, karty płatnicze), może być czasowo (tj. aż do momentu ostatecznego rozliczenia transakcji) zastąpiona jako środek wymiany przez te właśnie instrumenty.”

Czek, w powyższym rozumieniu, jest instrumentem płatniczym czasowo zastępującym pieniądź w jego formie podstawowej, a tym samym, w ocenie Banku, pod pojęciem wypłaty należy rozumieć skierowanie strumienia pieniężnego do konkretnego beneficjenta w celu wypełnienia zobowiązania ciążącego na instytucji przyznającej świadczenie. Choć w procesie dostawy środków pieniężnych dla beneficjentów wykorzystywane są funkcjonalności systemów operacyjnych Wnioskodawcy, nie można uznać, iż w każdym przypadku, gdy kwota świadczenia przekazywana jest na rachunek beneficjenta prowadzony przez Wnioskodawcę lub

gdy wypłata środków pieniężnych odbywa się w kasie Wnioskodawcy, mamy do czynienia z dokonaniem przez Bank wypłaty zagranicznego świadczenia emerytalno-rentowego.

Gdy beneficjent otrzyma bezpośrednio na adres domowy (korespondencyjny) czek, może go nie zrealizować w dacie otrzymania. Jednak z powstaniem przychodu będziemy mieć do czynienia właśnie już w tym momencie, a ponadto przychód podatek osiągnie bez pośrednictwa Wnioskodawcy. 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 (trasantem) wygasa.

Zgodnie z art. 28 ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. prawo czekowe (Dz. U. z 1936 r., Nr 37, poz. 283 ze zm.), *dalej: PCz*; czek jest płatny za okazaniem, a w przypadku przedstawienia go do zapłaty przed dniem, wskazanym jako data jego wystawienia, jest płatny w dniu przedstawienia. Ponadto, w art. 29 PCz czytamy, iż czek wystawiony w innym kraju niż ten, w którym jest płatny, powinien być przedstawiony w ciągu bądź to dwudziestu [dla czeków wystawionych i płatnych w tej samej części świata], bądź to siedemdziesięciu dni [dla czeków wystawionych i płatnych w innych częściach świata].

Tym samym, w ocenie Wnioskodawcy, wypłatę zagranicznego świadczenia emerytalnego lub rentowego na gruncie UoŚOZ, należy rozpatrywać łącznie z momentem osiągnięcia przychodu na gruncie UPDOF. Jeśli bowiem na gruncie ustawy podatkowej beneficjent otrzymuje świadczenie bez pośrednictwa Banku i sam wstępuje w obowiązki podatkowe, tj. naliczenia i odprowadzenia zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, której elementem składowym jest także wartość składki na ubezpieczenie zdrowotne (stanowiące 7,75% podstawy do naliczenia), 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.

Powyższe, stałoby w sprzeczności z normą wyrażoną w art. 41 ust. 1a UPDOF, z której wynika, iż płatnik podatku pomniejsza zaliczkę na podatek o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne pobranej ze środków podatnika. Gdy bowiem podatnik zobowiązany będzie do samodzielnego odprowadzenia zaliczki na podatek na mocy art. 44 ust. 1a pkt 2 UPDOF i dokona wpłaty zaliczki podatku do urzędu skarbowego, będzie to wartość pomniejszona o część składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w art. 27b ust. 2 UPDOF. Skoro bowiem beneficjent na gruncie UPDOF osiągnie przychód bez pośrednictwa banku, to bank w takim przypadku nie będzie wypłacającym świadczenie i nie wstąpi w obowiązki płatnika składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Tak więc, w ocenie Wnioskodawcy w przypadku potwierdzenia w indywidualnej interpretacji przez Ministra Finansów stanowiska Banku w zakresie osiągnięcia przychodu bezpośrednio przez beneficjenta, Bank nie wstąpi jednocześnie w obowiązki płatnika składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Wobec powyższego w przypadku przedłożenia do realizacji przez Klienta czeku z tytułu zagranicznej emerytury lub renty, Wnioskodawca nie wstąpi w obowiązki płatnika, o których mowa w art. 85 ust. 9 UoŚOZ, a tym samym nie będzie zobowiązany do naliczenia i poboru składki na ubezpieczenie zdrowotne. Świadczeniobiorca sam, na mocy art. 84 ust. 1 UoŚOZ, będzie zobowiązany do samodzielnego uregulowania przedmiotowego zobowiązania wobec NFZ.

W załączeniu:

1. Potwierdzenie uiszczenia opłaty za wydanie interpretacji.
2. Pełnomocnictwo do reprezentowania Wnioskodawcy.
3. Potwierdzenie uiszczenia opłaty skarbowej od złożonego pełnomocnictwa.