

Bank

Bank.....S.A.

Warszawa

Ul.

NIP:

KRS:

Regon:

Oddział

NIP

Warszawa, dnia 6.10.2015 r.

Adres do korespondencji:

Bank.... S.A.

T.....Z..... R..... Ś..... E.....

ul.

Łódź

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

WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

1. Opis stanu faktycznego i zdarzenia przyszłego:

Bank SA..... Oddział w Łodzi (dalej: Bank), wypłaca klientom Banku renty i emerytury z zagranicy. Wśród tych rent i emerytur znajdują się tzw. świadczenia wojenne z zagranicy, głównie z Niemiec i Austrii, które przyznawane są w związku z pracą lub zdarzeniami (np. wypadkami) z czasów II Wojny Światowej. Świadczenia realizowane są w formie przekazów oraz zleceń dewizowych.

Wykonując obowiązki płatnika, pracownicy Banku dokonują kwalifikacji danego świadczenia w oparciu o możliwe do uzyskania dokumenty i informacje:

1. świadczenia z Niemiec - z przedkładanych dokumentów wynika często, że klient otrzymuje świadczenie - kwotę zaopatrzenia - przyznane na podstawie Federalnej Ustawy Zaopatrzeniowej. Jednocześnie zamiennie (w tym samym dokumencie) używane są terminy „renta dla ofiar wojennych według prawa o zaopatrzeniu; zadośćuczynienie; odszkodowanie; renta inwalidzka; renta dla inwalidy wojennego; renta wdowia; renta sieroca”.

2. świadczenia z Austrii - świadczenia przyznane przez Pensionsversicherungsanstalt przekazywane są zwykle przez Deutsche Post z opisem „pension”. Nie są nam znane szczególne przepisy, na podstawie których tego rodzaju świadczenia są przyznawane. W decyzjach udostępnianych przez klientów świadczenia te opisywane są jako Alterspension (renta starcza, renta z racji osiągnięcia wieku), Witwenrente (renta wdowia, renta rodzinna wypłacana pozostającemu przy życiu członkowi rodziny). Z decyzji tych nie wynika, że związane są z pracą przymusową świadczeniobiorcy lub członka rodziny, po którym przyznane jest świadczenie.

Ponadto klienci przedkładają dodatkowe dokumenty potwierdzające przynależność do Stowarzyszenia Polaków poszkodowanych przez III Rzeszę, legitymacje kombatanta, dokumenty potwierdzające pracę przymusową w okresie II wojny światowej wydane przez podmioty polskie i zagraniczne (np. stowarzyszenia, kasy ubezpieczeniowe, gminy, itp). Czasem z dokumentów tych wynika fakt pracy w okresie II wojny światowej, natomiast nie wynika jej przymusowy charakter.

Zdarza się również, że klienci nie posiadają żadnych dokumentów, a jedynie oświadczają, że środki które otrzymują stanowią odszkodowanie za pracę przymusową/ rentę przyznaną w związku z inwalidztwem powstałym w czasie wojny.

Od 1 stycznia 2015 r., na skutek nowelizacji art. 75 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U.2015.581 j.t. z późn. zm., dalej: ustawa), kwalifikacja świadczeń skutkuje odmiennym podejściem w zakresie objęcia klienta obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym oraz rozliczania składki zdrowotnej:

- świadczenia kwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 74 lit. a, b, c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U.2012.361 j.t. z późn. zm., dalej: updop) - podlegają zgłoszeniu do ubezpieczenia zdrowotnego i obowiązkowi składkowemu na podstawie art. 83 ust. 3 pkt 3 ustawy;
- świadczenia kwalifikowane zgodnie z ustawą z dnia 21 września 2000 r. o zwolnieniu świadczeń z tytułu prześladowań przez nazistowskie Niemcy z podatków i opłat oraz o niezaliczaniu ich do dochodów (Dz.U.2000.93.1028) są wolne od podatków i opłat na mocy tejże ustawy¹. W opinii Ministerstwa Zdrowia otrzymanej przez Bank (pismo znak UZ-AK.716.179.2015/RB, składki na ubezpieczenie zdrowotne mieszczą się w kategorii opłat w rozumieniu ww ustawy. Potwierdza to również orzecznictwo sądów administracyjnych (wyrok NSA z dnia 29 września 2010 r., II FSK 777/09).

Zgodnie ze znowelizowanym art. 75 ustawy. Bank kieruje do właściwego wojewódzkiego Oddziału Narodowego Funduszu Zdrowia (dalej: NFZ) zapytanie o udostępnienie informacji czy klient podlega ubezpieczeniu zdrowotnemu w Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu pobierania polskiej emerytury lub renty i po otrzymaniu potwierdzenia z NFZ zgłasza klienta do obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego i rozpoczyna pobór składek od otrzymywanych przez klientów świadczeń. Klienci otrzymujący świadczenia wojenne z zagranicy kwestionują pobór składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne.

Pytanie:

1. czy oświadczenie klienta, przy braku innych dokumentów potwierdzających prześladowania przez nazistowskie Niemcy (np. pracę przymusową w okresie II wojny światowej, można uznać za wystarczające do kwalifikacji świadczenia zgodnie z ustawą z dnia 21 września 2000 r. o zwolnieniu świadczeń z tytułu prześladowań przez nazistowskie Niemcy z podatków i opłat oraz o niezaliczaniu ich do dochodów (Dz.U.2000.93.1028)?
2. czy Bank pełni funkcję płatnika składek na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne od kwot zaopatrzenia przyznanych ofiarom wojny oraz członkom ich rodzin, na podstawie Federalnej Ustawy Zaopatrzeniowej, zamiennie (w decyzjach zagranicznych organów rentowych) określanych rentą, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 74 lit. b updof?
3. jakimi przesłankami powinien kierować się płatnik dokonując kwalifikacji świadczeń, tj. na jakiej podstawie należy uznać, że świadczenie jest rentą opisaną w art. 21 ust. 1 pkt 74 lit. a,b,c updof, a kiedy świadczeniem z tytułu prześladowań przez nazistowskie Niemcy? Kwalifikacja dotyczy wyłącznie prawidłowego ustalenia czy Klienci otrzymujący przedmiotowe świadczenia podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu z tytułu ich pobierania.

Z punktu widzenia przepisów podatkowych kwalifikacja ta jest nieistotna, ponieważ wywołuje ten sam skutek - świadczenie jest wolne od podatku w Polsce.

Własne stanowisko Banku w sprawie:

Ad. 1 W celu prawidłowej kwalifikacji świadczenia jako podstawy do ustalenia wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne Bank dokonuje oceny charakteru świadczenia na podstawie przedstawianych przez klienta dokumentów. W razie braku stosownych dokumentów oraz w celu wyjaśnienia wątpliwości co do charakteru świadczenia, od klienta odbierane jest oświadczenie, w którym potwierdza on rodzaj i charakter świadczenia. Zdaniem Banku, skoro przepisy ustawy o ubezpieczeniu zdrowotnym nie wskazują zamkniętego katalogu dokumentów, na podstawie których należy dokonywać kwalifikacji, należy stosować ogólne zasady obowiązujące w postępowaniu dowodowym, czyli płatnik może dokonać kwalifikacji świadczenia na podstawie oświadczenia klienta. W przypadku gdy oświadczenie będzie zawierało nieprawdę Bank nie ponosi odpowiedzialności za niepobrane składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne.

Ad. 2 Zdaniem Banku, na podstawie - powołanej w decyzjach przedkładanych przez klientów - ustawy o zaopatrzeniu ofiar wojny (Federalnej ustawy zaopatrzenia - Bundesversorgungsgesetz - BVG) wypłacane są świadczenia dla poszkodowanych przez wojnę. Świadczenia z tej specjalnej ustawy „mają według socjalnego prawa odszkodowawczego charakter świadczenia odszkodowawczego”. Świadczenia te są wprawdzie nazywane „rentą dla ofiar wojennych według prawa o zaopatrzeniu; zadośćuczynieniem; odszkodowaniem; rentą inwalidzką; rentą dla inwalidy wojennego; rentą wdowią; rentą sierocą” jednak nie są to renty z ustawowego ubezpieczenia rentowo-emerytalnego, lecz niemieckie świadczenia odszkodowawcze dla poszkodowanych w II wojnie światowej.

Oznacza to, że świadczenia przyznane na podstawie powołanej wyżej ustawy o zaopatrzeniu ofiar wojny, uznać należy za świadczenia o charakterze odszkodowawczym, a nie „rentę

z zagranicy" w rozumieniu przepisu art. 5 pkt 20 ustawy. Tym samym Bank nie pełni funkcji płatnika składek na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne od przedmiotowych świadczeń.

Ad. 3 W opinii Banku:

- Jeżeli z dokumentów przedłożonych przez klienta dot. otrzymywanego świadczenia (np. dokument instytucji zagranicznej stwierdzającej charakter świadczenia i/lub dokumenty potwierdzające fakt pracy w czasie II wojny światowej i/lub oświadczenie klienta o pracy niewolniczej/ przymusowej w czasie II wojny światowej) wynika, że świadczenie jest związane z prześladowaniami przez nazistowskie Niemcy, to płatnik kwalifikuje świadczenie zgodnie z ustawą z dnia 21 września 2000 r. o zwolnieniu świadczeń z tytułu prześladowań przez nazistowskie Niemcy z podatków i opłat oraz o niezaliczaniu ich do dochodów (Dz.U.2000.93.1028).
 - jeżeli z dokumentów przedłożonych przez klienta dot. otrzymywanego świadczenia nie wynika związek z prześladowaniami, lecz jedynie nawiązuje do II wojny światowej (np. renty dla inwalidów cywilnych za inwalidztwo powstałe na skutek wybuchu niewypałów, renty dla inwalidów wojskowych), płatnik kwalifikuje świadczenie zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 74 lit. a, b, c updof.

Załączniki

1. pełnomocnictwo
2. potwierdzenie wniesienia opłaty skarbowej od pełnomocnictwa rodzajowego w kwocie 17,00 pin