

Warszawa, dn.17 grudnia 2015 r.

Bank

Spółka Akcyjna

Ul.

..-... Warszawa

DECYZJA 5/2015

Na podstawie art. 10 ust. 1 i 5 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r., poz. 584 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 2015 r., poz. 581 z późn. zm.)

uznają za prawidłowe stanowisko zawarte we wniosku z dnia 9 października 2015 r. złożonym przez Bank Spółka Akcyjna w Warszawie 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

Zawiadomieniem nr z dnia 27 października 2015 r. Zakład Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Gdańsku – stwierdził swoją niewłaściwość co do wydania pisemnej interpretacji w

sprawie podlegania obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego i przekazał zgodnie z właściwością rzeczową Dyrektorowi Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia w Warszawie wniosek BankuSpółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie złożony w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych Oddział w Gdańsku w dniu 15 października 2015r.

Wezwaniem z dnia 23 listopada 2015 r. Dyrektor Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ wezwał BankSpółka Akcyjna, zwany dalej Bankiem, do uzupełnienia wniosku poprzez wniesienie opłaty w wysokości 40 zł za wydanie interpretacji przez Narodowy Fundusz Zdrowia w zakresie podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu. Wspomniana opłata została uiszczona na rachunek bankowy Narodowego Funduszu Zdrowia w dniu 30 listopada 2015 r.

Bank wskazał, że realizuje czeki składane przez klientów, którzy w tej formie otrzymują świadczenia z tytułu emerytur i rent z zagranicy. Potwierdzenie, co do charakteru wypłacanego świadczenia, Bank uzyskuje na podstawie oświadczenia klienta lub na podstawie niektórych elementów czeku (np. wystawcą czeku jest instytucja, z której zazwyczaj są wypłacane świadczenia emerytalno-rentowe, tytuł płatności). Niejednokrotnie klienci Banku (beneficjenci) otrzymują czeki bezpośrednio na adres domowy (korespondencyjny). Czeki są realizowane według uznania beneficjentów w dowolnie przez nich wybranym terminie. Dotychczas Bank wstępował każdorazowo w rolę płatnika zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz odprowadzał składkę na ubezpieczenie zdrowotne na podstawie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, jeżeli klient Banku podlegał obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu.

W kontekście powyższego stanu faktycznego Bank postawił pytanie – czy w zaistniałej sytuacji Bank jest zobowiązany do poboru i odprowadzenia składki na ubezpieczenie zdrowotne za w/w emerytów (rencistów)?

Zdaniem Banku, w przypadku przyjęcia przez niego do realizacji przedłożonego przez klienta czeku emerytalno-rentowego, Bank nie wstąpi w obowiązki płatnika, o którym mowa w art. 85 ust. 9 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych i nie będzie zobowiązany do obliczenia i odprowadzenia składki na ubezpieczenie zdrowotne od osiągniętego przez podatnika przychodu z tytułu emerytury zagranicznej. 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, a co za tym idzie – wypłacającym świadczenie będzie instytucja wystawiająca czek a nie Bank.

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. z 2014 r. poz. 1613), 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 interpretacja 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.

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.