

D..... B..... P.....-

Adres siedziby/korespondencyjny:

ul.

00-00 W.....

NIP:

KRS: 000000000000000

Dyrektor

Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego

Narodowego Funduszu Zdrowia

Ul. Chałubińskiego 8

00-613 Warszawa

Osoba kontaktowa:

.....

Telefon:

Warszawa,

Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej

Na podstawie art. 10 ust. 1 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej oraz 109a ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (dalej w skrócie: **Ustawa**), w imieniu Deutsche Bank Polska S.A. (dalej: **Bank**), wnosimy o wydanie interpretacji indywidualnej opisanej niżej sprawy z zakresu ubezpieczenia zdrowotnego. Wniosek Banku dotyczy interpretacji przepisów art. 85 ust. 9 w związku z art. 81 ust. 8 pkt 2, art. 66 ust. 1 pkt 16 i art. 5 pkt 20 Ustawy.

Stan faktyczny.

Deutsche Bank Polska S.A. jest „bankiem krajowym” w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe posiadającym siedzibę i miejsce prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce.

W ramach wykonywanych czynności bankowych Bank prowadzi rachunki bankowe klientów (osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania w Polsce), którzy otrzymują na nie przelewy w walutach obcych z tytułu emerytur/rent zagranicznych z prywatnych towarzystw ubezpieczeniowych lub emerytalnych bądź ich byłych pracodawców zagranicznych klientów (dalej w skrócie: **PTU**) w ramach systemu dobrowolnych ubezpieczeń emerytalnych - odpowiedników polskiego III filara ubezpieczeń, czyli z indywidualnych kont emerytalnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, pracowniczych programów emerytalnych, a także w ramach rent cywilnoprawnych i umów o dożycie zawieranych z PTU - odpowiedników „polskich” umów rent i dożycia zdefiniowanych w tytule XXXIV ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (dalej w skrócie jako: Emerytury Zagraniczne).

Emerytury Zagraniczne mają charakter kapitałowy i są okresowymi świadczeniami pieniężnymi wypłacanymi przez PTU po osiągnięciu przez ubezpieczonego określonego umową z PTU okresu opłacania składek, wieku lub ziszczeniu się innych zdarzeń poprzedzonych cyklicznym uiszczaniem przez klienta (ubezpieczonego) składek w ustalonej wysokości i ustalonym okresie czasu. Mają one charakter dobrowolny i stanowią uzupełnienie I filara obowiązkowych ubezpieczeń.

Pytanie Banku

Czy w przypadku przelewów Emerytur Zagranicznych na rachunki bankowe klientów Banku (osób fizycznych z miejscem zamieszkania w Polsce) ciąży na Banku obowiązek płatnika składek na ubezpieczenie zdrowotne zgodnie z art. 85 ust. 9 w związku z art. 81 ust. 8 pkt 2, art. 66 ust. 1 pkt 16 i art. 5 pkt 20 Ustawy, tj. czy na Banku ciąży obowiązek naliczenia, potrącenia i wpłacenia do ZUS 9% składki na ubezpieczenie zdrowotne od ustalonej w PLN wartości otrzymanego przez klienta przelewu?

Stanowisko Banku

Zdaniem Banku, w przypadku przelewów Emerytur Zagranicznych nie ciąży na nim obowiązek potrącania składek na ubezpieczenie zdrowotne zgodnie z art. 85 ust. 9 w związku z art. 81 ust. 8 pkt 2, art. 66 ust. 1 pkt 16 i art. 5 pkt 20 Ustawy.

Emerytury Zagraniczne nie stanowią emerytur lub rent w rozumieniu Ustawy. Ustawa co prawda nie zawiera definicji legalnych pojęć „emerytura” lub „renta”, niemniej wykładnia systemowa tych pojęć (a więc prawa o ubezpieczeniach społecznych, czyli przede wszystkim ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych) prowadzi do konkluzji, iż przez „emeryturę” należy rozumieć świadczenie pieniężne stanowiące konstytucyjny obowiązek państwa, które służy jako zabezpieczenie bytu na starość dla osób, które ze względu na wiek nie posiadają już zdolności do pracy zarobkowej. „Emerytura” przysługuje po osiągnięciu wieku emerytalnego i jest wypłacana obligatoryjnie w ramach systemu zdefiniowanej składki. Kluczową cechą jest przy tym to, że jest ona też obligatoryjna dla ubezpieczonego, od którego określonych przychodów (wynagrodzenie za pracę, inne tytuły) płatnicy potrącają składki. W przypadku Emerytur Zagranicznych, jak i polskich świadczeń w ramach III filara (IKE, IKZE, PPE), oraz cywilnoprawnych umów o dożycie nie są to świadczenia wypłacane czy też gwarantowane co do wypłaty przez państwo i tworzone przez nie fundusze. Świadczenia te wynikają z dobrowolnych ubezpieczeń jakie mogą być zawierane z PTU, tj. podmiotami prywatnymi a nie organami władzy publicznej (państwa). Mają one charakter cywilnoprawny a nie publicznoprawny. Analogicznie w przypadku „rent”. Wypłacane przez PTU klientom renty zagraniczne z tytułu niezdolności pracy, wypadków przy pracy, chorób zawodowych, śmierci wynikające z dobrowolnie zawartych przez klientów (ubezpieczonych) umów z PTU nie stanowią „rent” w rozumieniu Ustawy z uwagi na to, że nie wynikają z systemu obowiązkowych ubezpieczeń społecznych. Należy również podkreślić, iż unijne przepisy o koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego (rozporządzenie Rady (EWG) nr 1408/71) odnoszą się do emerytur lub rent wypłacanych przez tą instytucję lub przez inne Państwo Członkowskie pozostawiając poza zakresem regulacji takie świadczenia, które są wypłacane przez podmioty prywatne.

Reasumując, stanowisko Banku wyrażone na wstępie wydaje się w pełni zasadne.

W imieniu Banku

Załączniki:

- potwierdzenie uiszczenia opłaty w wys. 40 zł
- odpis aktualny KRS