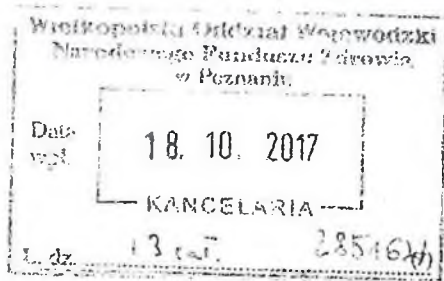


Sekretariat Dyrektora
L. dz. 1108

Poznań, dnia 16 października 2017r.



Poledunek
2017

Dyrektor Wielkopolskiego
Oddziału Wojewódzkiego
Narodowego Funduszu Zdrowia
ul. Grunwaldzka 158
Poznań 61-823

Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej

Na podstawie art. 109a ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1793; dalej: u.ś.o.z.), składam wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczącej przedstawionego poniżej stanu faktycznego.

I. Dane Wnioskodawcy:

Pan
ul.

PESEL: ..

reprezentowany przez:
doradcę podatkowego

II. Opis stanu faktycznego:

Wnioskodawca jest osobą fizyczną, obywatelem polskim, polskim rezydentem podatkowym (dalej: Wnioskodawca lub Powiernik).

Wnioskodawca zawarł umowę powiernictwa (dalej: Umowa), na podstawie której działa jako powiernik na zlecenie dwóch osób fizycznych (dalej: Powierzający). Poza umową zlecenia (umową powiernictwa) Wnioskodawca nie podlega ubezpieczeniom społecznym z żadnego z tytułów wymienionych w art. 6 u.s.u.s.

Zgodnie z Umową Wnioskodawca przystąpił jako wspólnik do spółki cywilnej (dalej: Spółka), która została założona na polecenie Powierzających i zgodnie z ich wytycznymi. Powierzający przekazali Powiernikowi środki pieniężne na pokrycie wkładu do Spółki. W przyszłości może dojść do kolejnych przekazania środków pieniężnych celem wniesienia wkładów do Spółki lub celem pokrycia kosztów jej funkcjonowania.

Zgodnie z Umową Powiernik zobowiązał się do wykonywania w imieniu własnym, na rachunek Powierzających, zarządu przysługującego każdemu z Powierzających udziałem we wspólnym majątku wspólników (dalej: UWM) w Spółce. Za wykonywanie zarządu UWM wspólnika w Spółce przez Powiernika na podstawie Umowy Powiernikowi przysługuje wynagrodzenie płatne przez każdego z Powierzających.

W rozumieniu Umowy zarząd UWM wspólnika w Spółce oznacza wykonywanie – każdorazowo zgodnie z poleceniami i wytycznymi Powierzających – praw związanych z posiadaniem UWM w Spółce, a w szczególności:

- a) wykonywanie prawa do udziału w zyskach Spółki,
- c) uczestniczenie w podziale majątku pozostałego w przypadku rozwiązania lub likwidacji Spółki,
- d) wnoszenie do Spółki środków pieniężnych.

Powiernik obowiązany jest również na żądanie Powierzających pobierać ze Spółki korzyści wynikające z posiadania w niej UWM, w tym udziału w zysku lub zaliczki na poczet udziału w zysku oraz nieodpłatnie wydawać Powierzającym wszelkie takie korzyści, w terminie nie dłuższym niż 5 dni od dnia otrzymania żądania Powierzających w miejscu i w sposób określony przez Powierzających, z uwzględnieniem obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Zgodnie z Umową Powiernik nie jest upoważniony do odbierania oświadczeń woli lub wiedzy z bezpośrednim skutkiem dla Powierzających.

Po zakończeniu Umowy Powiernik obowiązany jest nieodpłatnie przenieść na Powierzających na prawach współwłasności lub podmiot wskazany przez Powierzających UWM wspólnika w Spółce oraz nieodpłatnie wydać Powierzającym wszystkie niewydane korzyści wynikające z objęcia UWM wspólnika w Spółce, w tym udziału w zysku lub pobrane zaliczki na poczet udziału w zysku.

III. Pytanie

W kontekście przedstawionego stanu faktycznego postawiono następujące pytanie:

Czy Wnioskodawca będzie zobowiązany do opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne z tytułu uczestnictwa w spółce cywilnej w charakterze powiernika?

IV. Stanowisko Wnioskodawcy.

Zdaniem Wnioskodawcy nie będzie on zobowiązany do opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne z tytułu uczestnictwa w spółce cywilnej w charakterze powiernika. Podmiotami uzyskującymi przychody z prowadzonej w formie spółki cywilnej działalności będą Powierzający i to na nich, a nie na Powierniku, może ciążyć obowiązek opłacenia składek na ubezpieczenie zdrowotne.

W obrocie gospodarczym zarówno osoby fizyczne, osoby prawne, jak i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej (spółki osobowe) nie muszą działać osobiście. Dopuszczalne jest działanie przez przedstawiciela. Istota przedstawicielstwa w prawie cywilnym polega na tym, że pewna osoba dokonuje w imieniu i na rzecz innego podmiotu czynności prawnych. Jeżeli czynność dokonana przez przedstawiciela mieści się w granicach umocowania udzielonego przez reprezentowanego, wywołuje ona bezpośredni skutek dla podmiotu, który udzielił pełnomocnictwa. Powszechnie wskazuje się, że prawu cywilnemu znane są także inne podobne instytucje, które pełnią funkcje zbliżone do przedstawicielstwa, przy czym nie należy ich utożsamiać z przedstawicielstwem. Od tej instytucji należy odróżnić np. powiernika, który na zewnątrz działa jako samodzielny podmiot prawa, jednak z mocy wewnętrznego porozumienia z inną osobą, na rzecz której działa, nie występuje we własnym interesie.

Powiernictwo, jako instytucja prawna nie jest uregulowane w prawie polskim. Podstawą do konstruowania czynności powierniczych jest wyrażona w art. 353 § 1 Kodeksu cywilnego, zasada swobody kontraktowej. Zgodnie z tym przepisem strony zawierające umowę mogą ułożyć stosunek prawny według swego uznania, byleby jego treść lub cel nie sprzeciwiały się właściwości (naturze) stosunku, ustawie ani zasadom współżycia społecznego.

Podstawą do skonstruowania umowy powierniczej może być stosunek zlecenia. Prawa i obowiązki stron umowy powierniczej należy zatem zasadniczo oceniać według przepisów o zleceniu.

Jak wynika z art. 734 i 735 Kodeksu cywilnego istotą umowy zlecenia jest odpłatne lub nieodpłatne dokonanie określonej czynności prawnej w imieniu dającego zlecenie lub (jeżeli tak stanowi umowa) w imieniu własnym, lecz na rachunek zlecającego. W tym ostatnim wypadku wszelkie nabycie praw lub rzeczy ma charakter powierniczy (fiducyjny), a przyjmujący zlecenie ma obowiązek wydać zlecającemu wszystko, co przy wykonaniu zlecenia dla niego uzyskał, chociażby w imieniu własnym (art. 740 zd. 2 Kodeksu cywilnego).

Władztwo nad nabytymi prawami, jakie można przypisać zleceniobiorcy wykonującemu zlecenie powiernicze jest ograniczone, a to poprzez:

- ograniczenie czasowe - zleceniobiorca obowiązany jest przekazać nabyte prawa, bądź uzyskane korzyści na pierwsze żądanie zleceniobiorcy,
- ustawowo wyłączoną możliwość rozporządzania tymi prawami lub korzyściami na rzecz kogo innego aniżeli zleceniodawca lub wskazany przezeń podmiot, co powoduje wyłączenie możliwości efektywnego zwiększenia masy majątkowej zleceniobiorcy o prawa nabyte w wykonaniu powiernictwa,
- nieekwiwalentność dla zleceniobiorcy zbycia nabytych we własnym imieniu, lecz na rachunek zlecającego praw – prawa te przenoszone są na zlecającego nieodpłatnie – zgodnie z art. 742 Kodeksu cywilnego dający zlecenie zwraca przyjmującemu zlecenie jedynie wydatki, które ten poczynił w celu należytego wykonania zlecenia, oraz zwalnia go od zobowiązań, które ten w powyższym celu zaciągnął w imieniu własnym, natomiast w przypadku przenoszenia powierniczo nabytych praw na wskazaną przez zlecającego osobę trzecią cena zbycia stanowi należność zleceniodawcy (art. 740 Kodeksu cywilnego),
- przyjmującemu zlecenie nie wolno używać we własnym interesie rzeczy i pieniędzy dającego zlecenie. Od sum pieniężnych zatrzymanych ponad potrzebę wynikającą z wykonywania zlecenia powinien płacić dającemu zlecenie odsetki ustawowe (art. 741 Kodeksu cywilnego).

Wnioskodawca zawarł z Powierzającymi umowę powiernictwa. Na mocy Umowy Powiernik zobowiązał się do wykonywania w imieniu własnym, na rachunek Powierzających, zarządu przysługującego Powierzającym UMW wspólnika w Spółce. Ponadto Wnioskodawca zobowiązał się do nieodpłatnego wydania Powierzającym wszystkiego co uzyska z tytułu członkostwa w spółce cywilnej. W związku z powyższym rzeczywistym podmiotem praw i obowiązków przysługujących z tytułu uczestnictwa w spółce cywilnej są Powierzający i to na nich, a nie na Powierniku może ciążyć obowiązek zapłaty składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Przepisy u.ś.o.z. nie zawierają regulacji odnoszących się wprost do działalności powiernika. Zgodnie z art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. c) u.ś.o.z. obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego podlegają m. in. osoby spełniające warunki do objęcia ubezpieczeniami społecznymi lub ubezpieczeniem społecznym rolników, które są osobami prowadzącymi działalność pozarolniczą lub osobami z nimi współpracującymi, z wyłączeniem osób, które zawiesiły wykonywanie działalności gospodarczej na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej.

Stosownie do art. 82 ust. 3 u.ś.o.z. jeżeli ubezpieczony prowadzący działalność pozarolniczą uzyskuje przychody z więcej niż jednego z rodzajów działalności określonych w ust. 5, składka na ubezpieczenie zdrowotne jest opłacana odrębnie od każdego rodzaju działalności, z zastrzeżeniem ust. 4. W ust. 5 ww. artykułu jako jeden z rodzajów działalności została wymieniona działalność gospodarcza działalność gospodarcza prowadzona w formie spółki cywilnej.

Zgodnie z cyt. art. 82 ust. 3 u.ś.o.z. objęcie obowiązkiem ubezpieczenia zdrowotnego wspólnika spółki cywilnej jest konsekwencją uzyskiwania przez niego przychodów z prowadzonej w formie spółki cywilnej działalności. Sytuacja ta nie ma jednak miejsca na gruncie przedstawionego stanu faktycznego.

W związku z zawartą Umową rzeczywistymi beneficjentami skutków prowadzonej przez Spółkę działalności (uczestnikami wypracowanego przez nią zysku) nie będzie Wnioskodawca, lecz Powierzający. Wnioskodawca zobowiązany jest bowiem wydać Powierzającym nieodpłatnie wszystko co uzyskał z tytułu członkostwa w spółce cywilnej. Władztwo nad nabytymi prawami, jakie można przypisać Powiernikowi wykonującemu zlecenie powiernicze jest zatem bardzo ograniczone. W konsekwencji Wnioskodawca nie uzyska również przychodu z tytułu udziału w zyskach Spółki. Przychód ten uzyskają Powierzający, jako faktyczni beneficjenci i to na nich będzie ciążył obowiązek zapłaty podatku dochodowego od osób fizycznych proporcjonalnie do przypadającego na nich prawa do udziału z w zysku spółki cywilnej, co znajduje potwierdzenie w jednolitej linii interpretacyjnej organów podatkowych (zob. interpretacja indywidualna Dyrektora Izby Skarbowej w Poznaniu z dnia 26 lutego 2015 r., sygn. ILPB1/415-1295/14-2/AP; interpretacja indywidualna Dyrektora Izby Skarbowej w Bydgoszczy z dnia 2 czerwca 2016 r., sygn. ITPB1/4511-257/16/MR; interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 26 lipca 2017 r.m 0112-KDIL3-1.4011.137.2017.1.AN).

Za przedstawioną przez Wnioskodawcę interpretacją przepisów przemawia również wykładnia funkcjonalna i systemowa przepisów. Zgodnie z art. 27b ust. 1 pkt 1 lit. a) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2032 ze zm.) podatek dochodowy w pierwszej kolejności ulega obniżeniu o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1793, 1807, 1860 i 1948) opłaconej w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych. Nałożenie na powiernika obowiązku zapłaty składki zdrowotnej z tyt. uczestnictwa w spółce cywilnej, przy równoczesnym braku wykazywania przez niego przychodów (dochodów) podatkowych z tego tytułu byłoby sprzeczne z celem ww. przepisów.