

Wydział Spraw Świadczeniobiorców
WSS-DUS.5130.1622.2017

Poznań, dnia

Decyzja nr 15/02/I/2017

Na podstawie art. 10 ust. 1 i 5 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (t.j. Dz.U. 2016r. poz. 1829 ze zm.) w zw. z art. 66 ust. 1 pkt 1 lit c), art. 109a ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (t.j. Dz. U. 2017 r. poz. 1938 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku z dnia 31 października 2017r.;

orzekam, co następuje:

- uznaję za prawidłowe stanowisko dotyczące nieobjęcia obowiązkowym ubezpieczeniem Pana z tytułu cesji na jego rzecz lub wypłaty mu wartości zgromadzonych środków na rachunku inwestycyjnym;
- do zajęcia stanowiska czy cesja na rzecz Pana lub wypłaty mu wartości zgromadzonych środków na rachunku inwestycyjnym jest składnikiem wynagrodzenia stanowiącym podstawę wymiaru składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne właściwy jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

UZASADNIENIE

Wnioskiem z dnia 31 października 2017 r. (zwana dalej: Spółką) zwróciła się o wydanie interpretacji w indywidualnej sprawie co do zakresu i sposobu zastosowania przepisów, z których wynika obowiązek uiszczania przez przedsiębiorcę składek na ubezpieczenie zdrowotne.

W swoim piśmie Spółka poinformowała, że:

- jako ubezpieczający zawarła z dniem 2 października 2014r. umowę ubezpieczenia na mocy, której ubezpieczyła na życie Członka Zarządu, Pana , zatrudnionego na podstawie umowy o pracę. Przedmiotowe ubezpieczenie miało charakter ochronno-inwestycyjny. Składki wpłacane przez ubezpieczającego (Spółkę) były dzielone na część ochronną i część inwestycyjną. Składki opłacano kwartalnie i lokowano w funduszach inwestycyjnych;
- Spółka, jako ubezpieczający zobowiązała się pokrywać koszty ubezpieczenia przez okres 3 lat. Po tym czasie ubezpieczający dokona na rzecz ubezpieczonego cesji praw wynikających z polisy ubezpieczeniowej, lub Spółka, jako właściciel polisy wypłaci wartość całej polisy tj. kwoty zgromadzonej zarówno na rachunku podstawowym (ochronnym) jak i na rachunku inwestycyjnym;
- od kwoty zgromadzonej na rachunku podstawowym (ochronnym) zostały odprowadzone składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne.

Mając powyższe na względzie Spółka postawiła pytanie, czy w momencie cesji na rzecz ubezpieczonego członka zarządu lub wypłaty ubezpieczonemu wartości zgromadzonych środków

na rachunku inwestycyjnym, powstanie obowiązek podlegania i opłacenia składek na ubezpieczenia zdrowotne.

Spółka stoi na stanowisku, że od przeniesienia praw własności lub wypłacenia wartości środków zgromadzonych na rachunku inwestycyjnym, nie ciąży obowiązek podlegania ubezpieczeniom zdrowotnym i brak jest przesłanek do ustalenia podstawy wymiaru na ubezpieczenia zdrowotne. Spółka podniosła również, że umowa ubezpieczenia, która została zawarta, jest umową indywidualną zawartą na jedną, wskazaną osobę. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku inwestycyjnym, jest zdarzeniem jednorazowym i stanowi dla ubezpieczonego niejako gratyfikację podobnie jak wypłata nagrody jubileuszowej, która znajduje się w katalogu przychodów niestanowiących postawy wymiaru (art. 21 ustawy z dnia 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych - t.j. Dz. U. 2016r. poz. 963 ze zm., w zw. z § 2 ust. 1 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z dnia 18 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe – t.j. Dz.U. 2017r. poz. 1949).

Mając powyższe na względzie Dyrektor WOW NFZ zważył co następuje:

Zasady objęcia obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym w Narodowym Funduszu Zdrowia reguluje art. 66 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (t.j. Dz. U. 2017r. poz. 1938 ze zm. – zwanej dalej: ustawą o świadczeniach).

Wskazana ustawa nie wymienia jako tytuł do ubezpieczenia zdrowotnego cesji na rzecz kogokolwiek lub wypłaty komukolwiek wartości zgromadzonych środków na rachunku inwestycyjnym. Stąd też należy stwierdzić, że stanowisko Spółki dotyczące nieobjęcia pracownika ubezpieczeniem zdrowotnym z tego tytułu jest prawidłowe.

Zaznaczyć jednak należy, że brak objęcia obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym w niniejszej sprawie nie oznacza, że składka na ubezpieczenie zdrowotne nie będzie należna. W niniejszej sprawie Zakład Ubezpieczeń Społecznych jest władny zająć stanowisko, czy cesja bądź wypłata środków zgromadzonych na rachunku inwestycyjnym nie będzie częścią składową składki na ubezpieczenie zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę.

Zgodnie z art. 109a ust. 1 ustawy o świadczeniach Dyrektor oddziału wojewódzkiego Funduszu wydaje interpretacje indywidualne, o których mowa w art. 10 ustawy o swobodzie, w zakresie spraw dotyczących objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym. Z kolei ust. 2 powołanego artykułu wprost wskazuje, że „do spraw, o których mowa w ust. 1, **nie należą sprawy dotyczące składek na ubezpieczenie zdrowotne** należące do właściwości organów ubezpieczeń społecznych na podstawie art. 62a ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników oraz na podstawie art. 83d ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych”.

Stąd też orzekanie o tym ile i jakich składek jest należnych nie leży w kompetencjach Narodowego Funduszu Zdrowia. Dyrektor WOW NFZ również w postępowaniach dotyczących objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym, które wydawane są na podstawie art. 109 ust. 1 ustawy o świadczeniach nie ma prawa wydawać decyzji dotyczących wymierzania i pobierania składek na ubezpieczenie zdrowotne, co wprost wynika z art. 109 ust. 2 powołanej ustawy.

Stanowisko Narodowego Funduszu Zdrowia w zakresie obowiązku ubezpieczenia zdrowotnego nie dotyczy wymiaru i poboru składek. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie w orzeczeniu z dnia 5 grudnia 2006r. (sygn. akt: VII SA/WA 1656/06) dotyczącym objęcia obowiązkowym ubezpieczeniem zdrowotnym przedsiębiorcy pouczył, że: „Narodowy Fundusz Zdrowia nie jest instytucją władną do orzekania o obowiązku odprowadzania składek na jakiegokolwiek ubezpieczenie, ani też do pobierania tych składek. Składki takie pobierane i odprowadzane są na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i tylko ten organ może orzekać o obowiązku ich odprowadzania. Ten też tylko organ może je pobierać”.

POUCZENIE

Od niniejszej decyzji przysługuje odwołanie do Prezesa Narodowego Funduszu Zdrowia, wniesione za pośrednictwem Dyrektora Wielkopolskiego Oddziału Wojewódzkiego Narodowego Funduszu Zdrowia, w terminie 7 dni od daty doręczenia decyzji.

W trakcie wskazanego wyżej terminu 7 dni Strona może zrzec się prawa do wniesienia odwołania. Oświadczenie o zrzeczeniu się prawa do wniesienia odwołania należy doręczyć Dyrektorowi WOW NFZ. Z dniem doręczenia oświadczenia decyzja stanie się ostateczna i prawomocna.

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.

Oprac. Paweł Ludwiczak

Wyk. 2 egz.

-

- a/a.