

27 września 2017r.

Dyrektor

Śląskiego Oddziału Wojewódzkiego

Narodowego Funduszu Zdrowia

WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

Na podstawie art. 10 ustawy z dnia 2 lipca 2004r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. 2016.1829 t.j.) oraz art. 109a ustawy z dnia 27 sierpnia 2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. 2016.1793 t.j.) wnoszę o wydane

interpretacji indywidualnej w zakresie sprawy dotyczącej objęcia ubezpieczeniem zdrowotnym.

I. Stan faktyczny

1. Aktualnie jestem przedsiębiorcą prowadzącym od lipca 2013r. działalność gospodarczą pod firmą _____, z tytułu której podlegam obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu. Od 2007r. mam ustalone w Polsce prawo do emerytury z tytułu pobierania, której również podlegam obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu. Składki na ubezpieczenie zdrowotne z powyższym tytułów są regularnie opłacane.
2. W latach 2000 do 2007 pracowałem w Hiszpanii i w związku z tym zatrudnieniem starałem się o przyznanie mi w tym kraju emerytury. Wyrokiem sądu emerytura została mi przyznana w wysokości 500 euro, płatnej miesięcznie za pośrednictwem banku. Bank z otrzymywanej z Hiszpanii emerytury potrąca składkę na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 9 %.
3. Z otrzymywanych przez obywateli Hiszpańskich emerytur lub rent nie jest potrącana składka na ubezpieczenie zdrowotne.

II. Pytanie i własne stanowisko w sprawie

1. Na tle przedstawionego stanu faktycznego formułuję następujące pytanie:
Czy w przedstawionym stanie faktycznym wnioskodawca - _____ z tytułu otrzymywanej z Hiszpanii emerytury podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu w Rzeczypospolitej Polskiej, skutkującego potrąceniem z niej składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne.
2. Zdaniem wnioskodawcy – _____ z tytułu otrzymywanej z Hiszpanii emerytury nie podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu w Rzeczypospolitej Polskiej w związku z czym, z emerytury tej nie powinna być potrącana składka na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne.

III. Uzasadnienie

1. Podlegające interpretacji przepisy prawa.

W sprawie objętej niniejszym wnioskiem, ze względu na fakt otrzymywania emerytury krajowej jak i pochodzącej z kraju członkowskiego, a także prowadzenia na terenie kraju

działalności gospodarczej, które to tytuły stanowią odrębne źródła zabezpieczenia społecznego, zastosowanie mają przepisy prawa krajowego, a także przepisy prawa Unii Europejskiej.

W zakresie prawa krajowego, zastosowanie ma przede wszystkim art. 66 ust. 1 pkt 1 lit. c) oraz pkt 16 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U.2016.1793 t.j.) dalej u.ś.z., zgodnie z którym obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego podlegają osoby spełniające warunki do objęcia ubezpieczeniami społecznymi lub ubezpieczeniem społecznym rolników, które są osobami prowadzącymi działalność pozarolniczą lub osobami z nimi współpracującymi, z wyłączeniem nie mającym w sprawie zastosowania, oraz osoby pobierające emeryturę lub rentę. Co należy rozumieć pod pojęciami „osoba prowadząca działalność pozarolniczą” oraz „osoba pobierająca emeryturę lub rentę” wyjaśniają zawarte w przywołanej ustawie odpowiednio w art. 5 ust. 21 i art. 5 ust. 20 u.ś.d. Zgodnie z nimi osoba prowadząca działalność pozarolniczą jest osoba, o której mowa w art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zaś osoba pobierająca emeryturę lub rentę jest osoba objęta zaopatrzeniem emerytalnym lub rentowym, pobierającą rentę socjalną albo rentę strukturalną na podstawie ustawy dnia 26 kwietnia 2001 r. o rentach strukturalnych w rolnictwie (Dz. U. poz. 539, z 2003 r. poz. 2273 oraz z 2004 r. 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 z 2016 r. poz. 1579), oraz osobę otrzymującą emeryturę lub rentę z zagranicy.

Powstanie i wygaśnięcie obowiązku ubezpieczenia zdrowotnego w stosunku do osób prowadzących pozarolniczą działalność reguluje art. 69 ust. 1 u.ś.z, zgodnie z którym obowiązek ten powstaje i wygasa w terminach określonych w przepisach o ubezpieczeniach społecznych, zaś w stosunku do osób pobierających emeryturę lub rentę art. 72 ust. 1 u.ś.z., zgodnie z którym obowiązek ten powstaje od dnia, od którego przysługuje wypłata emerytury lub renty, i wygasa z dniem zaprzestania pobierania świadczenia.

W zakresie prawa unijnego w niniejszej sprawie zastosowanie ma przede wszystkim Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 883/2004 z dnia 29 kwietnia 2004 w sprawie koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego – dalej jako rozporządzenie podstawowe, oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 987/2009 z dnia 16 września 2009 r. dotyczące wykonywania rozporządzenia (WE) nr 883/2004 w sprawie koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego – dalej jako rozporządzenie wykonawcze.

Najistotniejsze, z punktu widzenia rozpatrywanej sprawy mają art. 4 oraz art. 5 rozporządzenia podstawowego oraz art. 30 rozporządzenia wykonawczego.

Zgodnie z art. 4 rozporządzenia podstawowego, o ile rozporządzenie to nie stanowi inaczej, osoby, do których stosuje się rozporządzenie korzystają z tych samych świadczeń i podlegają tym samym obowiązkom na mocy ustawodawstwa każdego Państwa Członkowskiego, co jego obywatele. Według treści art. 5 rozporządzenia podstawowego, o ile rozporządzenie to nie stanowi inaczej oraz w świetle specjalnych wprowadzonych przepisów wykonawczych, zastosowanie mają następujące przepisy:

- a) w przypadkach, w których na podstawie ustawodawstwa właściwego Państwa Członkowskiego, otrzymywanie świadczeń z zabezpieczenia społecznego i inny dochód ma pewne skutki prawne, odpowiednie przepisy tego ustawodawstwa mają zastosowanie także do otrzymywanych świadczeń równoważnych nabytych na podstawie prawodawstwa innego Państwa Członkowskiego lub dochodów osiągniętych w innym Państwie Członkowskim;
- b) w przypadkach, w których na podstawie ustawodawstwa właściwego Państwa Członkowskiego, zaistnieniu pewnych okoliczności lub zdarzeń przypisywane są określone skutki prawne, to Państwo Członkowskie uwzględnia podobne okoliczności lub zdarzenia zaistniałe w każdym Państwie Członkowskiego tak, jak gdyby miały one miejsce na jego własnym terytorium.

Zgodnie z art. 30 rozporządzenia wykonawczego jeżeli dana osoba otrzymuje emeryturę lub rentę z więcej niż jednego państwa członkowskiego, kwota składek potrącanych od wszystkich wypłacanych emerytur lub rent w żadnym przypadku nie przewyższa kwoty, którą potrąca się od osoby otrzymującej emeryturę lub rentę w takiej samej wysokości z właściwego państwa członkowskiego.

Zważywszy na przywołane wyżej przepisy prawa, nie ulega wątpliwości, że na terenie Rzeczypospolitej Polskiej otrzymywanie emerytury lub renty, a także prowadzenie pozarolniczej działalności stanowią tytuły do obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego. Jednakże w związku z przystąpieniem Rzeczypospolitej Polskiej do Unii Europejskiej i wynikającej stąd swobodzie poruszania się na jej obszarze, w odniesieniu do osób korzystających z tej swobody, państwa członkowskie Unii Europejskiej zobowiązane są do respektowania systemów zabezpieczenia zdrowotnego obowiązujących w poszczególnych jej państwach. Narzędziem do tego są przepisy o koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego, który to system realizowany jest między innymi o zasadę równego traktowania

obywateli oraz zasadę równego traktowania świadczeń, dochodów, okoliczności lub zdarzeń. Zasady te sformułowane zostały w przywołanym już wyżej art. 4 i art. 5 rozporządzenia podstawowego. Zasada równego traktowania wymaga zachowania równości pomiędzy obywatelami państw członkowskich pochodzących z zagranicy i obywatelami państwa danego kraju. Zasada równego traktowania świadczeń, dochodów, okoliczności lub zdarzeń wymaga zachowania równości w odniesieniu do szczegółowych kwestii z nimi związanych, w szczególności dotyczy to między innymi obciążeń związanych z otrzymywanymi świadczeniami z tytułu zabezpieczenia społecznego.

W kontekście powyższych zasad, skoro w z otrzymywanych przez obywateli Hiszpanii emerytur nie są potrącane składki na ubezpieczenie zdrowotne to, z emerytury otrzymywanej przez Wnioskodawcę będącego obywatelem Rzeczypospolitej Polskiej, z tego samego systemu zabezpieczenia społecznego, z którego wypłacane są emerytury obywatelom Hiszpańskim, nie powinna być również potrącane składki na to ubezpieczenie. Przyjęcie odmiennego poglądu, tj. że otrzymywana przez wnioskodawcę emerytura z Hiszpanii stanowi tytuł do obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego w Rzeczypospolitej Polskiej, skutkującego potrącaniem z niej składki na ubezpieczenie zdrowotne, prowadzi do gorszej sytuacji obywatela Rzeczypospolitej w relacji do obywatela Hiszpanii, a to z kolei do naruszenia przywołanej wyżej zasady równości. Nie wątpliwie bowiem obywatel Hiszpanii, którego emerytura nie jest obniżana o obowiązkowe składki jest wyższa od emerytury obywatela Rzeczypospolitej Polskiej otrzymywanej z tego samego systemu zabezpieczenia społecznego co obywatel Hiszpanii, jednakże objętego z tego tytułu ubezpieczeniem zdrowotnym w Rzeczypospolitej Polskiej. Stanowisko takie zdaje się potwierdzać również art. 30 rozporządzenia wykonawczego, w którym wprost wskazano, że w przypadku otrzymywania emerytury lub renty z więcej niż jednego państwa członkowskiego, kwota składek potrącanych od wszystkich wypłacanych emerytur lub rent w żadnym przypadku nie przewyższa kwoty, którą potrąca się od osoby otrzymującej emeryturę lub rentę w takiej samej wysokości z właściwego państwa członkowskiego. Skoro zatem w państwie właściwym tj. Hiszpanii w ogóle nie potrąca się składek od wypłacanych obywatelom tego państwa emerytur, to jest oczywistym, że potrącanie składki w Rzeczypospolitej Polskiej od emerytury otrzymywanej z Hiszpanii powoduje, że kwota składek od wszystkich emerytur wnioskodawcy przewyższa kwotę, którą potrąca się od obywatela Hiszpanii.

Z powyższych względów emerytura otrzymywana przez wnioskodawcę z Hiszpanii nie powinna stanowić tytułu do obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego skutującego potrącania z niej składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne.

Biorąc powyższe pod uwagę wnoszę o wydanie indywidualnej interpretacji w niniejszej sprawie.

.....

Załączniki :

1. Potwierdzenie uiszczenia opłaty od wniosku 40 zł.