

Warszawa, dnia 19.09.2017 r.

B.....  
..-... Warszawa  
Ul.....  
NIP: .....  
KRS:.....  
Regon: .....  
XI O..... w .....:  
NIP 725-17-11-860

Adres do korespondencji

B.....  
T.....  
Ul. ....  
.....-... Ł.....

**Dyrektor  
Mazowieckiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ  
ul. Chałubińskiego 8  
00-613 Warszawa**

**WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ**

***I. Opis stanu faktycznego i zdarzenia przyszłego:***

Na rachunki bankowe prowadzone dla osób fizycznych (bądź wspólny rachunek kilku osób fizycznych) wypływają świadczenia z zagranicy opisane jako „pension” (lub innym określeniem, także w innym języku niż j. angielski, które można przetłumaczyć na j. polski jako „renta” lub „emerytura”), których nadawcą są firmy ubezpieczeniowe. Z dokumentów oraz oświadczeń składanych przez klientów wynika, że są to środki wypłacane w związku z realizacją umów o ubezpieczenie na życie. Klienci zawierali z firmami ubezpieczeniowymi umowy ubezpieczenia, w ramach których wnosili składki w ustalonej wysokości, natomiast po spełnieniu warunków umowy obecnie firmy ubezpieczeniowe wypłacają im określone kwoty przez określony w polisie okres. Zdarzają się przypadki, w których składki na ubezpieczenie opłacał klientowi jego były pracodawca na podstawie postanowień umowy o pracę bądź porozumień branżowych (układy zbiorowe pracy). W związku z treścią oświadczeń klientów oraz przedkładanymi przez nich dokumentami na potwierdzenie treści oświadczenia, Wnioskodawca powziął wątpliwość co do pełnienia przez niego obowiązków

## **II. Pytanie:**

Czy w przypadku wypłaty z zagranicy przez B..... osobie fizycznej środków pochodzących od firm ubezpieczeniowych na podstawie umów o ubezpieczenie na życie w formie rent („pension”) na B..... ciążą obowiązki płatnika składek na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne?

## **III. Własne stanowisko B..... w sprawie:**

Zdaniem Wnioskodawcy, w opisanym stanie faktycznym (lub zdarzeniu przyszłym) nie powinien on pełnić obowiązków płatnika.

Stosownie do treści art. 85 ust. 9 ustawy za osobę pobierającą emeryturę lub rentę z zagranicy składkę jako płatnik oblicza, pobiera z kwoty emerytury lub renty i odprowadza bank dokonujący wypłaty emerytury lub renty z zagranicy. Obowiązkowi ubezpieczenia zdrowotnego podlegają osoby pobierające emeryturę lub rentę (art. 66 ust.1 pkt. 1) przez które należy rozumieć również osoby otrzymujące emeryturę lub rentę z zagranicy (art.5 ust. 20).

Z ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 963 z późn. zm.) wynika, że emerytura jest świadczeniem przysługującym osobom, które wykonując aktywność zawodową podlegały obowiązkowemu ubezpieczeniu emerytalnemu i opłacały stosowne składki.

Z kolei przepis art. 4 pkt 10 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1383 z późn. zm) określa pojęcie „renta” jako „rentę z tytułu niezdolności do pracy i rentę rodzinną”. Art. 57 tej ustawy stanowi, że renta z tytułu niezdolności do pracy przysługuje ubezpieczonemu, który jest niezdolny do pracy, ma wymagany okres składkowy i nieskładkowy oraz niezdolność do pracy powstała w okresie określonym w ustawie. Natomiast w myśl art. 65 powyższej ustawy, renta rodzinna jest świadczeniem przysługującym członkom rodziny osoby, która w chwili śmierci miała ustalone prawo do emerytury lub renty z tytułu niezdolności do pracy lub przynajmniej spełniała warunki wymagane do uzyskania jednego z tych świadczeń.

W świetle powyższych przepisów należy uznać, że przez rentę i emeryturę zagraniczną należy rozumieć wszelkie świadczenia traktowane jako renta albo emerytura przez polskie przepisy o systemie ubezpieczeń społecznych. Oznacza to, że chodzi o świadczenia, których źródłem jest ubezpieczenie społeczne, którym objęty jest pracownik i które przysługują jemu oraz uprawnionym członkom jego rodziny w przypadku świadczeń dla osób pozostających przy życiu (renty rodzinne wraz z dodatkami). Ubezpieczenie takie jest z reguły obowiązkowe, składki odprowadzane są na rachunek ściśle określonych podmiotów, obowiązek ten wynika z ustawy, a elementy stosunku ubezpieczeniowego (podmiot, przedmiot, podstawa wyliczenia składki, tytuły do objęcia ubezpieczeniem) są ściśle określone przez ustawodawcę i strony nie mają możliwości modyfikacji tego stosunku ubezpieczeniowego.

W opisanym stanie faktycznym (lub zdarzeniu przyszłym) podstawą wypłaty świadczeń rentowych jest umowa ubezpieczenia na życie, w której ochroną ubezpieczeniową objęte jest życie lub dożycie ubezpieczonego (ubezpieczenie osobowe). Jest to umowa dobrowolna, a warunki na których umowa jest zawierana, są dowolnie kształtowane przez strony (ubezpieczyciela i ubezpieczającego), w ramach zakreślonych przepisami dot. funkcjonowanie firm ubezpieczeniowych. Wypłata tego rodzaju świadczenia uzależniona jest od opłacenia składek i spełnienia dodatkowych ustalonych warunków (z reguły: dożycie określonego wieku). W przypadku zgonu osoby ubezpieczonej przed spełnieniem warunku z umowy, osoby uposażone uprawnione są do otrzymania odszkodowania. Umowy ubezpieczenia osobowego zawierane są w oparciu o przepisy prawa cywilnego. Wprawdzie świadczenie nazywane jest przez ubezpieczyciela emeryturą lub rentą (w j. angielskim „pension” lub odpowiednie określenie w innym języku), jednakże nie jest to emerytura lub renta w rozumieniu przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych.

Mając na uwadze powyższe przepisy, należy stwierdzić, że w przypadku wypłat z zagranicy świadczeń z firm ubezpieczeniowych z ubezpieczeń osobowych, pomimo określania ich przez nadawcę jako „pension” (lub w inny podobny sposób) czyli w tłumaczeniu na j. polski „emerytura” lub „renta” Bank nie dokonuje wypłaty emerytury lub renty z zagranicy w rozumieniu art. 85 ust. 9 ustawy, czyli nie pełni funkcji płatnika i wypłaca należną kwotę bez potrącania składki zdrowotnej.

Podejście powyższe jest spójne ze stanowiskiem Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej odnośnie kwalifikacji podatkowej przedstawionego stanu faktycznego. Interpretacją indywidualną z dnia 9 sierpnia 2017 r., znak 0113-KDIPT2-2.4011.124.2017.1.DA, Krajowa Informacja Skarbowa potwierdziła, że Bank nie pełni funkcji płatnika w przypadku wypłaty środków pieniężnych wpływających na rachunki bankowe osób fizycznych będących klientami Banku z tytułu zagranicznych umów ubezpieczeniowych.

Wobec powyższego, B..... wnosi o potwierdzenie stanowiska zaprezentowanego w niniejszym wniosku.

#### Załączniki

1. pełnomocnictwo -
2. potwierdzenie wniesienia opłaty skarbowej od wniosku w kwocie 80,00 pin
3. potwierdzenie wniesienia opłaty skarbowej od pełnomocnictwa w kwocie 17,00 pin
4. interpretacja indywidualna z 9 sierpnia 2017 r., znak 0113-KDIPT2-2.4011.124.2017.1.DA
5. odpis KRS B.....