



Warszawa, 5 lipca 2024 roku

Sprawa: Odpowiedź MF na petycję
Znak sprawy: DD3.056.13.2024
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Odpowiedź MF na petycję

Szanowna Pani,

w odpowiedzi na petycję z 14 maja br. otrzymaną za pośrednictwem Kancelarii Prezesa Rady Ministrów¹, w sprawie *zmiany przepisów z 2022 roku wprowadzonych ustawą „Polski Ład” dotyczącej składek zdrowotnych*, uprzejmie informuję, że zasady rozpatrywania petycji określa ustawa o petycjach².

Zgłoszony przez Panią postulat, w zakresie pozostającym we właściwości Ministerstwa Finansów, dotyczy przywrócenia emerytom i rencistom możliwości odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne (dalej również jako „składka NFZ”) od podatku dochodowego obliczanego według skali podatkowej.

Odnosząc się do powyższego proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Na wstępie zauważam, że składka NFZ nie jest podatkiem. Jest obowiązkową daniną, która skutkuje otrzymaniem świadczenia wzajemnego. Osoby ją opłacające uzyskują bezpośrednie korzyści w postaci dostępu do usług i świadczeń zdrowotnych. Obowiązek opłacania składek NFZ oraz zasady ustalania jej wysokości określają przepisy ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych³. Przepisy te pozostają we właściwości

¹ Wpływ do Ministerstwa Finansów przy piśmie nr _____ z 20 czerwca 2024 r.

² Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870).

³ Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146, z późn. zm.).

Ministerstwa Zdrowia i są niezależne od przepisów ustawy PIT⁴ regulujących m.in. kwestię opodatkowania dochodów z emerytur/rent.

W wyniku zmiany ustawy PIT⁵ od 1 stycznia 2022 r. podatek dochodowy od osób fizycznych, który obliczany jest według skali podatkowej, nie jest pomniejszany o składkę NFZ, tj. o 7,75% podstawy jej wymiaru.

Nie należy jednak zapominać o tym, że brak tego odliczenia został zastąpiony zmianami polegającymi na:

- ✓ wzroście kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł,
- ✓ wzroście progu dochodów w skali podatkowej z 85 528 zł do 120 000 zł,
- ✓ obniżeniu z 17% do 12% niższej stawki podatku w skali podatkowej.

Z wymienionych zmian korzystają wszyscy podatnicy, których dochody są opodatkowane według skali podatkowej. Dzięki tym zmianom od dochodów nieprzekraczających 30 000 zł (mieszczącej się w kwocie wolnej od podatku) obecnie nie płaci się podatku dochodowego od osób fizycznych. Dochody mieszczące się w przedziale od 30 001 zł do 120 000 zł są opodatkowane według stawki 12%. Natomiast stawka podatku w wysokości 32% ma zastosowanie jedynie do nadwyżki dochodów ponad kwotę 120 000 zł.

Realizacja Pani postulatu, tj. powrót do odliczenia składki NFZ od podatku dochodowego obliczanego według skali podatkowej wiązałaby się z koniecznością powrotu do parametrów skali podatkowej obowiązujących przed 2022 r., w tym do niższej kwoty wolnej od podatku oraz wyższej stawki podatku w skali podatkowej, czego rząd nie planuje.

W świetle powyższego informuję, że nie jest planowany powrót do odliczenia od podatku składek NFZ, według zasad obowiązujących przez 2022 r., tj. w kierunku wskazanym przez Panią w petycji.

Odnosząc się natomiast do wątku o zmniejszeniu świadczenia w porównaniu do poprzednich zasad wyjaśniam, że dodatkowe roczne świadczenia pieniężne, tj. tzw. 13. i 14. emerytura przysługujące za 2022 r. nie podlegały opodatkowaniu⁶.

Objęcie zwolnieniem podatkowym tych świadczeń w 2022 r. spowodowało również, że organ rentowy nie był obowiązany do wykazania ww. świadczeń w rocznej informacji o dochodach, tj. w PIT-11A, czy w rocznym obliczeniu podatku, tj. w PIT-40A.

⁴ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.), dalej „ustawa PIT”.

⁵ Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2105, z późn. zm.).

⁶ Rozporządzenie Ministra Finansów z 7 marca 2022 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych od dodatkowego rocznego świadczenia pieniężnego (Dz. U. poz. 556) oraz art. 52uc ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dodanego ustawą z dnia 26 maja 2022 r. o kolejnym w 2022 r. dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów (Dz. U. z 2022 r. poz. 1358).

Dochody z tych tytułów wypłacone w 2021 r., podlegały natomiast opodatkowaniu i w konsekwencji były wykazywane w ww. rocznych informacjach.

To, że dochody zwolnione z opodatkowania nie zostały wykazane w ww. rocznych formularzach podatkowych nie oznacza zatem obniżenia wysokości świadczenia przysługującego podatnikowi.

W celu potwierdzenia powyższych informacji rekomenduję porównanie kwoty dochodów wykazanych przez organ rentowy w PIT-11A (PIT-40A) wystawionymi za 2022 r. z informacjami źródłowymi, np. z wyciągami z rachunku bankowego, na który emerytura wpływała, albo uzyskanie informacji bezpośrednio w organie rentowym.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Szatański

Dyrektor

Departamentu Podatków Dochodowych

TOŻSAMOŚĆ ADMINISTRATORA

Administratorem danych jest Minister Finansów mający siedzibę w Warszawie (00-916) przy ul. Świętokrzyska 12.

DANE KONTAKTOWE ADMINISTRATORA

Z Administratorem danych można się skontaktować pisemnie na adres siedziby administratora.

DANE KONTAKTOWE INSPEKTORA OCHRONY DANYCH

Minister Finansów wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym może się Pani / Pan skontaktować poprzez e-mail IOD@mf.gov.pl. Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

CELE PRZETWARZANIA I PODSTAWA PRAWNA

Pani/Pana dane przetwarzane są w celu realizacji ustawowych zadań Administratora, na podstawie przepisów prawa, w szczególności: art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej.

ODBIORCY DANYCH

Pani / Pana dane osobowe mogą być na podstawie przepisów prawa udostępniane i przekazywane organom administracji publicznej, służbom, sądom i prokuraturze.

PRZEKAZANIE DANYCH OSOBOWYCH DO PAŃSTWA TRZECIEGO LUB ORGANIZACJI MIĘDZYNARODOWEJ

Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być podmioty uprawnione do odbioru Pani/Pana danych, w tym państwa trzecie, nienależące do UE, w uzasadnionych przypadkach i na podstawie odpowiednich przepisów prawa.

OKRES PRZECHOWYWANIA DANYCH

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania, lecz nie krócej niż okres wskazany w przepisach o archiwizacji.

PRAWA PODMIOTÓW DANYCH

Przysługuje Pani/Panu prawo:

- dostępu do Pani/Pana danych z zastrzeżeniem, że udostępniane dane osobowe nie mogą ujawniać informacji niejawnych, ani naruszać tajemnic prawnie chronionych, do których zachowania zobowiązany jest Administrator oraz z zastrzeżeniem art. 5 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- prawo żądania ich sprostowania
- ograniczenia przetwarzania.

PRAWO WNIESIENIA SKARGI DO ORGANU NADZORCZEGO

Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych w państwie członkowskim Pani / Pana zwykłego pobytu, miejsca pracy lub miejsca popełnienia domniemanego naruszenia.

Biuro Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO)

Adres: Stawki 2, 00-193 Warszawa

Telefon: 22 531 03 00

ŹRÓDŁO POCHODZENIA DANYCH OSOBOWYCH

Dane pochodzą od osób, których dane dotyczą oraz instytucji i organów na mocy przepisów prawa.

INFORMACJA O DOWOLNOŚCI LUB OBOWIĄZKU PODANIA DANYCH

Podanie danych osobowych jest obligatoryjne na mocy przepisów prawa.

ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI ORAZ PROFILOWANIE

Przetwarzanie Pani/Pana danych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym z profilowaniem, które wykonywane jest przez Administratora na mocy obowiązujących przepisów prawa. Dotyczy to poniższych przypadków:

- dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w złożonych dokumentach, w oparciu o ustalone kryteria.
- dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych pozyskiwanych

z dostępnych publicznie rejestrów oraz portali społecznościowych,
w oparciu o ustalone kryteria.

Konsekwencją dokonanej oceny, w powyższych przypadkach, jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować zmianą relacji i podjęciem dodatkowych czynności przewidzianych prawem.