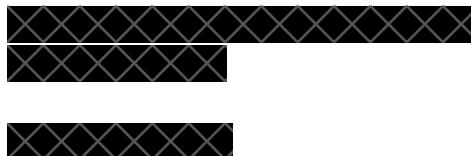


DI/200 000/43/506/2025

Dane identyfikacyjne Wnioskodawcy:

NIP: 6772392902



Decyzja nr 506/2025

Na podstawie art. 34 ust. 1 i ust. 5 ustawy z dnia 06 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2024 r. poz. 236 z późn. zm.) w związku z art. 83d ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 350 z późn. zm.), Zakład Ubezpieczeń Społecznych (zwany dalej: Zakładem) w związku z wnioskiem złożonym w dniu 28 maja 2025 r. przez  (zwana dalej: Przedsiębiorcą) uznaje stanowisko za **prawidłowe** w przedmiocie nieuwzględnienia w podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne oraz Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wartości karty przedpłaconej finansowanej przez zleceniodawcę na zakup przez zleceniobiorcę posiłku do kwoty nieprzekraczającej 450 zł miesięcznie.

Uzasadnienie

Wnioskiem złożonym 28 maja 2025 r. Przedsiębiorca wystąpił do Zakładu o wydanie indywidualnej interpretacji w trybie art. 34 ustawy Prawo przedsiębiorców. W dniu 13 czerwca 2025 r. Przedsiębiorca uzupełnił złożony wniosek.

Opis zdarzenia przyszłego:

Przedsiębiorca planuje wprowadzić świadczenia pozapłatowe w postaci kart przedpłaconych dla zleceniobiorców. Karty te będą umożliwiały zakup wyłącznie posiłków i przetworzonych produktów gotowych do spożycia w punktach gastronomicznych i handlowych.

Wartość dofinansowania wynosić będzie maksymalnie 450 zł miesięcznie. Środki te będą przekazywane cyklicznie na imienne karty przedpłacone lub ich odpowiedniki w formie aplikacji mobilnej. Zleceniobiorcy nie będą mieli możliwości wypłaty gotówki, przelewu ani otrzymania ekwiwalentu za niewykorzystane środki.

Każda płatność będzie dokumentowana przez zleceniobiorcę poprzez dołączenie zdjęcia paragonu w aplikacji. Zasady korzystania z kart zostaną określone w wewnętrznych regulacjach, a wykorzystanie środków niezgodne z celem będzie skutkować obowiązkiem ich zwrotu.

Stanowisko Przedsiębiorcy:

W ocenie Przedsiębiorcy świadczenie to stanowi przychód ze stosunku pracy, jednakże nie podlega ono wliczeniu do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne na podstawie § 2 ust. 1 pkt 11 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 (tj. Dz. U. z 2023 r., poz. 728 z późn. zm.).

Zgodnie z ww. przepisem, podstawy wymiaru składek nie stanowi wartość:

- finansowanych przez pracodawcę posiłków udostępnianych pracownikom do spożycia bez prawa do ekwiwalentu,
- bonów, talonów, kuponów i kart przedpłaconych uprawniających do nabycia wyłącznie posiłków w placówkach gastronomicznych lub handlowych, do wysokości nieprzekraczającej 450 zł miesięcznie.

Przedsiębiorca wskazuje, że:

- wartość dofinansowania nie przekroczy 450 zł miesięcznie,
- środki będą wykorzystywane wyłącznie na zakup posiłków i produktów gotowych do spożycia,
- nie będzie możliwości wypłat gotówki, przelewów, ani otrzymania ekwiwalentu,
- zastosowane zostaną wewnętrzne regulacje w zakresie użytkowania kart i dokumentowania wydatków,

Przedsiębiorca przewiduje obowiązek zwrotu środków wydanych niezgodnie z przeznaczeniem lub niedokumentowanych paragonem.

Mając na uwadze powyższe, Przedsiębiorca wnosi o potwierdzenie, że świadczenia te:

- nie stanowią podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- podlegają także wyłączeniu z podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia chorobowe, wypadkowe, zdrowotne oraz z Funduszu Pracy i Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

W uzupełnieniu do złożonego wniosku, Przedsiębiorca pismem z dnia 12 czerwca 2025 r. poinformował, że będzie u niego obowiązywał regulamin korzystania z kart przedpłaconych, jak również regulamin dostarczany przez wydawcę kart, jego agenta lub autoryzowanego dystrybutora. Postanowienia zawarte w regulaminach obejmują następujące kwestie:

- Zasady korzystania z kart:
 - karty służą wyłącznie do zakupu gotowych posiłków i przetworzonych produktów spożywczych,
 - zakaz używania kart do zakupu alkoholu, wyrobów tytoniowych, artykułów przemysłowych oraz usług niemających charakteru żywieniowego.
- Uprawnienia użytkownika:

- sieć akceptacji kart będzie ograniczona wyłącznie do placówek gastronomicznych oraz wybranych punktów handlowych oferujących gotowe posiłki i przetworzone produkty nadające się do bezpośredniego spożycia,
 - możliwość zgłoszenia utraty lub uszkodzenia karty w celu jej zablokowania.
- Zobowiązania użytkownika:
- obowiązek korzystania z karty zgodnie z jej przeznaczeniem,
 - zakaz udostępniania karty osobom trzecim,
 - obowiązek dokumentowania każdej transakcji poprzez przesłanie paragonu do dedykowanej aplikacji.
- Konsekwencje niewłaściwego użycia:
- zobowiązanie zleceniobiorcy do zwrotu środków wykorzystanych niezgodnie z przeznaczeniem lub bez załączenia wymaganego paragonu.

Ponadto każdy zleceniobiorca będzie zobowiązany do podpisania oświadczenia o zapoznaniu się z regulaminami i przestrzegania ich postanowień.

Przedsiębiorca wskazał również, że:

- sieć akceptacji kart będzie ograniczona wyłącznie do placówek gastronomicznych oraz wybranych punktów handlowych oferujących gotowe posiłki i przetworzone produkty spożywcze przeznaczone do bezpośredniego spożycia,
- dystrybutor kart przedpłaconych posiada mechanizmy kontroli oparte na obowiązku przesyłania paragonów przez użytkowników. Na ich podstawie weryfikowane jest czy zakupy zostały dokonane zgodnie z przeznaczeniem karty,
- na wniosek zleceniodawcy wydawca, agent lub dystrybutor kart będzie udostępniał miesięczne zestawienie wydatków w postaci historii transakcji.

Analiza zdarzenia przyszłego w świetle stanu prawnego:

Zgodnie z przepisem art. 34 ust. 1 ustawy Prawo przedsiębiorców przedsiębiorca może złożyć do właściwego organu lub właściwej państwowej jednostki organizacyjnej wniosek o wydanie wyjaśnienia co do zakresu i sposobu stosowania przepisów, z których wynika obowiązek świadczenia przez przedsiębiorcę daniny publicznej lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, w jego indywidualnej sprawie (interpretacja indywidualna). Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej może dotyczyć zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzeń przyszłych (art. 34 ust. 2 ustawy).

Jednocześnie stosownie do art. 83d ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Zakład wydaje interpretacje indywidualne, o których mowa w art. 34 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, w zakresie obowiązku podlegania ubezpieczeniom społecznym, zasad obliczania składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Emerytur Pomostowych oraz podstawy wymiaru tych składek.

Należy również zauważyć, że zgodnie z art. 34 ust. 3 ustawy Prawo przedsiębiorców, przedsiębiorca we wniosku o wydanie interpretacji przedstawia zaistniały stan faktyczny lub zdarzenie przyszłe oraz własne stanowisko w sprawie. Z przepisu tego wynika wymóg

kompleksowości opisu stanu faktycznego oraz zdarzenia przyszłego dokonanego przez wnioskodawcę - Zakład Ubezpieczeń Społecznych nie może bowiem w trybie wydawania interpretacji indywidualnej prowadzić postępowania wyjaśniającego, w szczególności nie przeprowadza postępowania dowodowego. Granice sprawy wszczętej wniesieniem wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej określają jedynie ramy zaprezentowanego opisu stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego.

Stanowisko wyrażone przez Przedsiębiorcę we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej w trybie art. 34 ust. 1 ustawy Prawo przedsiębiorców w części dotyczącej nieuwzględnienia w podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne oraz ubezpieczenie zdrowotne wartości Karty przedpłaconej finansowanej przez pracodawcę na zakup przez pracownika posiłku do kwoty nieprzekraczającej 450 zł miesięcznie, uznać należy za prawidłowe.

Zgodnie z treścią art. 18 ust. 1, 3 i 7 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ubezpieczonych, o których mowa w art. 6 ust. 1 pkt 4 ustawy (tj. osób wykonujących pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia oraz osób z nimi współpracujących) stanowi uzyskany z tytułu wykonywanej umowy przychód, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli w umowie agencyjnej lub umowie zlecenia albo w innej umowie o świadczenie usług, do której zgodnie z Kodeksem cywilnym stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, określono odpłatność za jej wykonywanie kwotowo, w kwotowej stawce godzinowej lub akordowej albo prowizyjnie. Ponadto w myśl art. 20 ust. 1 tej ustawy podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie chorobowe oraz ubezpieczenie wypadkowe stanowi podstawa wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i ubezpieczenia rentowe.

Jednocześnie z art. 81 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146 z późn. zm.) wynika, że do ustalenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne pracowników stosuje się przepisy określające podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe tych osób. Tym samym powyższe będzie miało zastosowanie również do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie zdrowotne. W myśl art. 259 ust. 1 pkt 1 ppkt c) ustawy z dnia 20 marca 2025 r. o rynku pracy i służbach zatrudnienia (Dz. U. z 2025 r. poz. 620) obowiązkowe składki na Fundusz Pracy, ustalone od kwot stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, wynoszących w przeliczeniu na okres miesiąca co najmniej minimalne wynagrodzenie za pracę, opłacają pracodawcy oraz inne jednostki organizacyjne za: (...) osoby wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z przepisami ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia, oraz za osoby z nimi współpracujące, z wyłączeniem osób świadczących pracę na podstawie umowy uaktywniającej, o której mowa w art. 50 ustawy z dnia 4 lutego 2011 r. o opiece nad dziećmi w wieku do lat 3, (...). Natomiast zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy z dnia 13 lipca 2006

r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz. U. 2025 r. poz. 433 z późn. zm.) składkę na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych ustala się od wypłat stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe bez stosowania ograniczenia, o którym mowa w art. 19 ust 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

Stosownie do art. 4 pkt 9 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych za przychodem jest przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu umowy agencyjnej lub umowy zlecenia, jak również z tytułu współpracy przy wykonywaniu umowy.

Katalog przychodów wyłączonych z podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe zawarty jest w § 2 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 (Dz. U. z 2025 r. poz. 316). Stosownie do § 5 ust. 1 pkt 2 powyższego rozporządzenia przepisy § 2-4 stosuje się odpowiednio przy ustalaniu podstawy wymiaru składek m.in. osób wykonujących pracę na podstawie umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług.

§ 2 ust. 1 pkt 11 rozporządzenia w brzmieniu obowiązującym od 1 września 2023 r. wskazuje, że z podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia wyłączona jest wartość finansowanych przez pracodawcę posiłków udostępnianych pracownikom do spożycia bez prawa do ekwiwalentu z tego tytułu oraz wartość otrzymanych przez pracowników bonów, talonów, kuponów i kart przedpłaconych uprawniających do nabycia wyłącznie posiłków w placówkach gastronomicznych lub handlowych - do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie kwoty 450 zł.

Treść przepisu § 2 ust. 1 pkt 11 rozporządzenia w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe obejmuje m. in. swym zakresem wartość przekazanych pracownikom kart przedpłaconych. Wartość kart przedpłaconych może korzystać z wyłączenia z podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe jedynie wtedy, gdy są one realizowane w placówkach gastronomicznych (restauracjach, barach, punktach gastronomicznych, stołówkach) lub handlowych. Nie podlegają natomiast wyłączeniu z podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe bony, talony, kupony czy karty przedpłacone uprawniające do zakupu produktów spożywczych w ogólności, z uwagi na fakt, iż zgodnie z ww. rozporządzeniem posiłki mają być gotowe do spożycia (gotowe posiłki i przetworzone produkty żywnościowe nadające się do spożycia). Pojęcie placówki handlowej należy stosować zgodnie z jej literalnym brzmieniem, tj. jako obiekt, w którym jest prowadzony handel oraz są wykonywane czynności związane z handlem. Najistotniejsze jest to (bez względu na formę organizacyjną danej placówki, sklepu czy punktu), aby była to placówka honorująca bony, talony, kupony i karty przedpłacone jako środek płatniczy i oferujące za nie klientom posiłki.

Konkludując, skorzystać z wyłączenia, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 11 rozporządzenia w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia

emerytalne i rentowe nie mogą bony, kupony, talony czy karty przedpłacone, które są przeznaczone nie tylko na zakup gotowych posiłków w przeznaczonych do tego punktach gastronomicznych lub handlowych, ale również na produkty spożywcze do samodzielnego przygotowania, artykuły chemiczne, odzież, alkohol czy tytoń.

Pozostałe przesłanki to brak ekwiwalentności świadczeń - brak możliwości wymiany na gotówkę (z wykorzystaniem karty nie można dokonywać wypłat z bankomatów, banków itp.) oraz zachowanie limitu 450 zł miesięcznie.

Podstawy wymiaru nie stanowi wartość otrzymanych przez pracowników bonów, talonów, kuponów i kart przedpłaconych, które (technicznie) umożliwiają zakup nie tylko gotowych posiłków czy przetworzonych produktów żywnościowych, pod warunkiem jednak, że opłata wydatkowana z nich zostanie przeznaczona tylko i wyłącznie na zakup posiłków czy też przetworzonych produktów żywnościowych. W celu zastosowania zwolnienia z § 2 ust. 1 pkt 11 rozporządzenia, przedsiębiorca winien zastosować rozwiązania mające na celu zminimalizowanie ryzyka nadużyć oraz zapewnienie prawidłowości wydatkowania środków na posiłki zgodnie z przepisami prawa.

Aby dany przychód uzyskany przez pracownika mógł być zwolniony z podstawy wymiaru składek to na zainteresowanym spoczywa ciężar udowodnienia istnienia przestanek do zastosowania § 2 ust. 1 pkt 11 rozporządzenia. Ma to szczególne znaczenie, biorąc pod uwagę, że rozporządzenie przewiduje wyjątki od generalnej zasady uwzględnienia w podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe każdego przychodu pracownika z tytułu zatrudnienia w ramach stosunku pracy, w myśli art. 18 ust. 1 w związku z art. 4 pkt 9 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych.

Przedsiębiorca w treści złożonego wniosku, jak i w piśmie go uzupełniającym, wskazał na następujące okoliczności:

- każda płatność będzie dokumentowana przez zleceniobiorcę poprzez dołączenie zdjęcia paragonu w aplikacji,
- zasady przyznawania i wykorzystania kart przedpłaconych zostaną zawarte w regulaminie obowiązującym w spółce. Ponadto, obowiązywać będzie również regulamin dostarczany przez wydawcę kart, agenta lub autoryzowanego dystrybutora. Zleceniobiorcy będą zobowiązani do podpisania oświadczenia o zapoznaniu się z regulaminami i przestrzegania ich postanowień oraz używania karty wyłącznie zgodnie z przeznaczeniem określonym w ww. regulaminach,
- przedpłacone karty przedpłacone będą uprawniały za jej pośrednictwem do zakupu wyłącznie do placówek gastronomicznych oraz wybranych punktów handlowych oferujących gotowe posiłki i przetworzone produkty spożywcze przeznaczone do bezpośredniego spożycia,
- dystrybutor kart przedpłaconych posiada mechanizm kontroli oparty na obowiązku przesyłania paragonów przez użytkowników, pozwalający na weryfikowaniu czy zakupy zostały dokonane zgodnie z przeznaczeniem kart oraz możliwość wygenerowania miesięcznego zestawienia historii transakcji dokonanej za jej pośrednictwem.

Zleceniobiorca zobowiązuje się między innymi do:

- wykorzystywania środków finansowych dostępnych w postaci karty przedpłaconej wyłącznie na zakup posiłków i przetworzonych produktów gotowych do spożycia w placówkach gastronomicznych lub handlowych do wysokości nieprzekraczającej 450 zł miesięcznie,
- przestrzeganie regulaminu użytkowania karty przypisanej indywidualnie każdemu zleceniobiorcy poprzez rozliczanie każdej płatności dokonanej za jej pośrednictwem,
- zleceniobiorcy nie będzie mógł nabyć innych towarów spożywczych nieprzetworzonych, przemysłowych, chemicznych oraz alkoholi i wyrobów tytoniowych,
- zleceniobiorca nie będzie miał możliwości wypłaty z karty, za niewykorzystane środki nie służy ekwiwalent.

Przedsiębiorca w przedmiotowej sprawie opisał szereg narzędzi, które mają zabezpieczyć prawidłowe (zgodne z prawem) wydatkowanie środków na posiłki, a tym samym zrealizowanie normy przepisu § 2 ust. 1 pkt 11 rozporządzenia w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Mając na uwadze powyższe, stanowisko Przedsiębiorcy zawarte we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej w sprawie dotyczącej nieuwzględnienia w podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne oraz Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wartości karty przedpłaconej finansowanej przez zleceniodawcę na zakup przez zleceniobiorcę posiłku do kwoty nieprzekraczającej 450 zł miesięcznie – Zakład uznał za prawidłowe.

Pouczenie

Decyzja dotyczy zdarzenia przyszłego przedstawionego przez Przedsiębiorcę i stanu prawnego obowiązującego w dniu wydania decyzji.

Wydana decyzja wiąże Zakład wyłącznie w sprawie Przedsiębiorcy, na którego wniosek została wydana. Stosownie do art. 35 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców niniejsza decyzja nie jest wiążąca dla Przedsiębiorcy, natomiast jest wiążąca dla Zakładu, do czasu jej zmiany lub uchylecia.

Od niniejszej decyzji przysługuje, zgodnie z art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, w związku z art. 34 ust. 5 ustawy z dnia 06 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców, odwołanie do Sądu Okręgowego w Krakowie. Odwołanie wnosi się na piśmie za pośrednictwem jednostki organizacyjnej ZUS, która wydała decyzję lub do protokołu sporządzonego przez tę jednostkę, w terminie miesiąca od dnia doręczenia decyzji.

Z upoważnienia
Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych
główny specjalista