

12.09.2012

# Karty upominkowe dla pracowników a zwolnienie z PIT

Pytanie podatnika: Wnioskodawca będzie przekazywać wybranym pracownikom - w całości sfinansowane ze środków, utworzonego przez spółkę, Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych - karty upominkowe. Czy przekazanie pracownikom ww. kart będzie podlegało zwolnieniu z PIT zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych?

## INTERPRETACJA INDYWIDUALNA

Na podstawie art. 14b § 1 i § 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t. j. Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60 ze zm.) oraz § 2 i § 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie upoważnienia do wydawania interpretacji przepisów prawa podatkowego (Dz. U. Nr 112, poz. 770 ze zm.) Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu działając w imieniu Ministra Finansów stwierdza, że stanowisko spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, przedstawione we wniosku z dnia 21 października 2011 r. (data wpływu 21 listopada 2011 r.), uzupełnionym w dniu 28 listopada 2011 r., o udzielenie pisemnej interpretacji przepisów prawa podatkowego dotyczącej podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie zwolnienia przedmiotowego - jest prawidłowe.

## UZASADNIENIE

W dniu 21 listopada 2011 r. został złożony ww. wniosek o udzielenie pisemnej interpretacji przepisów prawa podatkowego w indywidualnej sprawie dotyczącej podatku dochodowego od osób fizycznych w zakresie zwolnienia przedmiotowego.

W przedmiotowym wniosku zostało przedstawione następujące zdarzenie przyszłe:

Spółka z o.o. (w dalszej części - Wnioskodawca, Spółka) jest wiodącym producentem łożysk tocznych, technologii liniowej, komponentów samochodowych i układów kierowniczych.

Na podstawie umowy (w dalszej części - Umowa) między Spółką a bankiem (w dalszej części - Bank) Spółce została wydana karta (w dalszej części- Karta Upominkowa).

Zgodnie z Zasadami korzystania z Karty Upominkowej (w dalszej części - Zasady Korzystania) Karta Upominkowa jest instrumentem pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. z dnia 11 października 2002 r. Nr 169, poz. 1385 z późn. zm.) i została wydana w zamian za środki pieniężne o wartości odpowiadającej sumie wartości nominalnej Karty Upominkowej oraz opłaty z tytułu jej wydania.

Według Zasad Korzystania Karta Upominkowa umożliwia dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych na terenie Polski, w tym transakcji internetowych w PLN do maksymalnej kwoty odpowiadającej nominalnej wartości Karty Upominkowej.

Na każde żądanie zgłoszone przez aktualnego posiadacza Karty, Bank wykupi pieniądź elektroniczny przechowywany na Karcie Upominkowej. Kartą Upominkową można posługiwać się do wyczerpania środków pieniężnych zgromadzonych na Karcie (bez możliwości jej powtórnego zasilenia).

Karty Upominkowe zostaną w całości sfinansowane ze środków utworzonego przez Spółkę Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Spółka będzie przekazywać Karty Upominkowe wybranym pracownikom.

W związku z powyższym zadano następujące pytanie:

Czy przekazanie wybranym pracownikom Kart Upominkowych będzie podlegało zwolnieniu z podatku dochodowego od osób fizycznych zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z dnia 31 marca 2010 r. Nr 51, poz. 307 z późn. zm.)?

Zdaniem Wnioskodawcy, przekazanie Kart Upominkowych będzie objęte zwolnieniem, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z dnia 31 marca 2010 r. Nr 51, poz. 307 z późn. zm., w dalszej części-Ustawa o PIT).

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy o PIT, ze zwolnienia z podatku dochodowego od osób fizycznych korzysta "wartość otrzymanych przez pracownika w związku z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w przepisach o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych, rzeczowych świadczeń oraz otrzymanych przez niego w tym zakresie świadczeń pieniężnych, sfinansowanych w całości z środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych lub funduszy związków zawodowych, łącznie do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 380 zł; rzeczowymi świadczeniami nie są bony, talony i inne znaki, uprawniające do ich wymiany na towary lub usługi".

Zwolnieniem są zatem objęte świadczenia rzeczowe i świadczenia pieniężne ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 380 zł, związane z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w ustawie z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (t.j. Dz. U. z dnia 26 czerwca 1996 r. Nr 70, poz. 335 z późn. zm. - w dalszej części - Ustawa o ZFŚS).

W konsekwencji dla zastosowania zwolnienia z podatku dochodowego konieczne jest łączne spełnienie następujących warunków:

- I. Karta Upominkowa powinna stanowić świadczenie pieniężne,
- II. Karta Upominkowa powinna być sfinansowana ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
- III. Wartość Karty Upominkowej (i ewentualnie innych świadczeń rzeczowych i pieniężnych) otrzymanej przez pracownika nie może przekraczać w roku podatkowym kwoty 380, 00 PLN,
- IV. Karta Upominkowa powinna być przekazana pracownikowi w związku z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w Ustawie o ZFŚS.

W ocenie Wnioskodawcy - w przedmiotowym stanie faktycznym - spełnione są wszystkie warunki konieczne dla skorzystania ze zwolnienia z podatku dochodowego.

Ad. I) Karta Upominkowa jako świadczenie pieniężne.

Zgodnie z Zasadami Korzystania Karta Upominkowa jest instrumentem pieniądza elektronicznego w rozumieniu Ustawy o elektronicznych instrumentach.

Art. 2 pkt 6 ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. z dnia 11

października 2002 r. Nr 169, poz. 1385 z późn. zm., w dalszej części - Ustawa o elektronicznych instrumentach) definiuje "instrument pieniądza elektronicznego" jako "urządzenie elektroniczne, na którym jest przechowywany pieniądz elektroniczny, w szczególności karta elektroniczna zasilana do określonej wartości". Bezsprzecznie zatem przedmiotowa Karta Upominkowa spełnia definicję instrumentu pieniądza elektronicznego w rozumieniu Ustawy o elektronicznych instrumentach.

Zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 655 ze zm.), przez określenie pieniądza elektronicznego należy rozumieć "wartość pieniężną stanowiącą elektroniczny odpowiednik znaków pieniężnych, która spełnia łącznie następujące warunki:

- a. jest przechowywana na informatycznych nośnikach danych,
- b. jest wydawana do dyspozycji na podstawie umowy w zamian za środki pieniężne o nominalnej wartości nie mniejszej niż ta wartość,
- c. jest przyjmowana jako środek płatniczy przez przedsiębiorców innych niż wydający ją do dyspozycji,
- d. na żądanie jest wymieniana na przez wydawcę na środki pieniężne,
- e. jest wyrażona w jednostkach pieniężnych".

Karta Upominkowa jest zatem również "wartością pieniężną stanowiącą elektroniczny odpowiednik znaków pieniężnych". W konsekwencji przedmiotowa Karta Upominkowa - jako wartość pieniężna będąca odpowiednikiem znaków pieniężnych - stanowi świadczenie pieniężne w rozumieniu art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy o PIT.

Karta Upominkowa - jako świadczenie pieniężne - może być zatem objęta przedmiotowym zwolnieniem z podatku.

Ad. II) Sfinansowanie Karty Upominkowej ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Jak wskazano w stanie faktycznym, wydatki związane z nabyciem Karty Upominkowej w kwocie odpowiadającej wartości nominalnej Karty powiększonej o opłaty z tytułu jej wydania są sfinansowane ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

W konsekwencji Karta Upominkowa - jako świadczenia finansowane ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych - może korzystać z przedmiotowego zwolnienia z podatku dochodowego.

Ad. III) Limit kwotowy dla świadczeń sfinansowanych z Funduszu.

Zwolnienie z podatku dochodowego będzie miało zastosowanie do wartości Karty Upominkowej, która (wraz z innymi świadczeniami pieniężnymi lub rzeczowymi) nie przekracza - w odniesieniu do danego pracownika - w roku podatkowym kwoty 380,00 PLN.

Ad. IV) Przekazanie Karty Upominkowej w związku z finansowaniem działalności socjalnej.

Art. 2 pkt 1 Ustawy o ZFŚS definiuje pojęcia "działalność socjalna" jako "usługi świadczone przez pracodawców na rzecz różnych form wypoczynku, działalności kulturalno-oświatowej, sportowo-rekreacyjnej, opieki nad dziećmi w żłobkach, klubach dziecięcych, przedszkolach oraz innych formach wychowania przedszkolnego, udzielanie pomocy materialnej - rzeczowej lub finansowej, a także zwrotnej lub bezzwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe na warunkach określonych umową".

Jedną z form działalności socjalnej jest zatem udzielanie pomocy materialnej o charakterze rzeczowym lub finansowym. Przekazanie pracownikowi Karty Upominkowej należy uznać za udzielenie pracownikowi pomocy materialnej o charakterze finansowym - przekazując Kartę Upominkową Spółka de facto oddaje do dyspozycji pracownika określoną kwotę środków pieniężnych (stanowiącą równowartość wartości nominalnej Karty Upominkowej).

Przekazanie Karty Upominkowej - jako udzielenie pracownikowi pomocy finansowej - pozostaje w związku z finansowaniem działalności socjalnej (o której mowa w Ustawie o ZFSS) - a w konsekwencji może korzystać ze zwolnienia z podatku dochodowego.

W świetle obowiązującego stanu prawnego stanowisko Wnioskodawcy w sprawie oceny prawnej przedstawionego zdarzenia przyszłego uznaje się za prawidłowe.

W myśl art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307 ze zm.), opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Zgodnie z art. 12 ust. 1 ww. ustawy, za przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy uważa się wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty, bez względu na źródło finansowania tych wypłat i świadczeń, a w szczególności: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty niezależnie od tego, czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika, jak również wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych.

Jednakże stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 67 cytowanej ustawy, wolna od podatku jest wartość otrzymanych przez pracownika w związku z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w przepisach o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych, rzeczowych świadczeń oraz otrzymanych przez niego w tym zakresie świadczeń pieniężnych, sfinansowanych w całości ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych lub funduszy związków zawodowych, łącznie do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 380 zł; rzeczowymi świadczeniami nie są bony, talony i inne znaki, uprawniające do ich wymiany na towary lub usług.

W związku z powyższym, zwolniona od podatku jest wartość świadczeń otrzymywanych przez pracownika, jeżeli spełnione zostaną łącznie następujące przesłanki:

- świadczenie ma charakter świadczenia rzeczowego lub świadczenia pieniężnego,
- jest w całości sfinansowane ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych lub funduszy związków zawodowych,
- wysokość tych świadczeń nie przekracza w roku podatkowym kwoty 380 zł,
- świadczenie zostało przekazane w związku z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w przepisach o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych.

Z przedstawionego we wniosku opisu zdarzenia przyszłego wynika, że Wnioskodawca będzie przekazywać wybranym pracownikom - w całości sfinansowane ze środków, utworzonego przez Spółkę, Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych - Karty Upominkowe.

Karta Upominkowa jest instrumentem pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych i została wydana w zamian za środki pieniężne o wartości odpowiadającej sumie wartości nominalnej Karty Upominkowej oraz opłaty z tytułu jej wydania. Karta Upominkowa umożliwia dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych na terenie Polski, w tym transakcji internetowych w PLN do maksymalnej kwoty odpowiadającej nominalnej wartości Karty Upominkowej.

Jak wynika z art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385 ze zm.), elektroniczny instrument płatniczy to każdy instrument płatniczy, w tym z dostępem do środków pieniężnych na odległość, umożliwiający posiadaczowi dokonywanie operacji przy użyciu informatycznych nośników danych lub elektroniczną identyfikację posiadacza niezbędną do dokonania

operacji, w szczególności kartę płatniczą lub instrument pieniądza elektronicznego.

Stosownie do art. 2 pkt 6 tej ustawy, instrument pieniądza elektronicznego to urządzenie elektroniczne, na którym jest przechowywany pieniądz elektroniczny, w szczególności kartę elektroniczną zasilaną do określonej wartości; natomiast z pkt 10 cytowanego artykułu wynika, iż użyte w ustawie określenie pieniądz elektroniczny to wartość pieniężna stanowiąca elektroniczny odpowiednik znaków pieniężnych, która spełnia łącznie następujące warunki:

- a. jest przechowywana elektronicznie, w tym magnetycznie,
- b. jest wydawana do dyspozycji na podstawie umowy w zamian za środki pieniężne nominalnej wartości nie mniejszej niż ta wartość,
- c. jest przyjmowana jako środek płatniczy przez przedsiębiorców innych niż wydający ją do dyspozycji,
- d. jest wyrażona w jednostkach pieniężnych.

W myśl natomiast art. 4 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zm.), pieniądz elektroniczny to pieniądz elektroniczny w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych.

Stosownie do art. 63 ust. 1 ww. ustawy, rozliczenia pieniężne mogą być przeprowadzane za pośrednictwem banków, jeżeli przynajmniej jedna ze stron rozliczenia (dłużnik lub wierzyciel) posiada rachunek bankowy. Rozliczenia pieniężne przeprowadza się gotówkowo lub bezgotówkowo za pomocą papierowych lub informatycznych nośników danych.

Można zatem uznać, iż świadczenia w postaci Karty Upominkowej z wprowadzoną na nią wartością pieniężną mającą charakter pieniądza elektronicznego są świadczeniami pieniężnymi i nie należy utożsamiać ich z bonem, czy talonem lub też innym znakiem uprawniającym do wymiany na usługę, czy towar.

Mając na uwadze przedstawiony we wniosku opis zdarzenia przyszłego i przytoczone przepisy prawne stwierdzić należy, że jeżeli przekazane pracownikom świadczenia pieniężne w postaci Kart Upominkowych będą realizowane w związku z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w przepisach o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych, to świadczenia te będą korzystać ze zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 380 zł.

Interpretacja dotyczy zdarzenia przyszłego przedstawionego przez Wnioskodawcę i stanu prawnego obowiązującego w dniu wydania interpretacji.

Interpretacja indywidualna z dnia 20.02.2012 r., sygn. ILPB2/415-1111/11-3/AJ - Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu

[www.podatki.biz](http://www.podatki.biz)