

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

Podatek VAT o ubezpieczenia.

O.W.C.E. z VAT, Kancelarie odszkodowawcze z VAT

Autorzy: Małgorzata i Maciej Capik

Przez wiele lat funkcjonowania podatku VAT przyzwyczailiśmy się do zasady, że działalność ubezpieczeniowa i wszystko co jest z nią związane jest wolne od VAT. Zmiana regulacji ustawowych dotyczących VAT, która miała miejsce na początku tego roku obaliła jednak tą zasadę. Zachowano jej podstawowe zręby poprzez utrzymanie zasady, iż działalność ubezpieczeniowa w wąskim ujęciu i pośrednictwo ubezpieczeniowe wykonywane przez pośredników jest zwolnione z podatku VAT. Co do pozostałych działań związanych z rynkiem ubezpieczeniowym odstąpiono od zwolnienia z VAT, choć zapisy są nie zawsze precyzyjne, gdyż odstąpiono od posługiwania się numerycznym określeniem typów działalności na rzecz sformułowań ogólnych. Interpretacje organów podatkowych wskazują jednak na prawidłowość takiej tezy. W pierwszej kolejności zajmijmy się pośrednictwem ubezpieczeniowym. Wykonywanie pośrednictwa przez brokerów i agentów ubezpieczeniowych jest zwolnione z VAT. Jeśli jednak jakiegokolwiek czynności wykonywane są w celu wspierania działania pośredników przez podmioty nie mające statusu agenta czy brokera, to VAT zaczyna obciążać koszty. Kiedy mówimy o podmiotach mających status agenta czy brokera, to zdaniem organów skarbowych należy tutaj stosować interpretację zawężającą, czyli nie jest istotne jak dany podmiot ma zarejestrowaną swoją działalność, tylko w jakim faktycznie układzie wykonuje czynność, która ma być przedmiotem opodatkowania. Podmiot może być więc zarejestrowany jako broker ubezpieczeniowy, ale jeśli w wykonywaniu danej czynności nie występuje w pozycji brokera czyli nie działa w imieniu lub na rzecz klienta poszukującego ochrony ubezpieczeniowej, czynności przez niego wykonane nie są traktowane jako czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego. Skoro tak, to podlegają opodatkowaniu podatkiem VAT. Tak samo jest w przypadku agentów ubezpieczeniowych, którzy swoje czynności wykonują niejednokrotnie przy pomocy różnych podmiotów. Chodzi tu o tzw. O.W.C.E. Organy skarbowe nie negują, że podmioty te wykonują czynności, które mieszczą się rodzajowo w zakresie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, ale nie wykonują czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego, bo nie działają w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń, tylko w imieniu i na rzecz agenta, który im te czynności zlecił. Dla organów skarbowych nie jest istotne czy dany podmiot jest zarejestrowany w rejestrze pośredników ubezpieczeniowych czy też nie. Decyduje układ, konfiguracja, charakter wykonywanej pojedynczej czynności, która jest oceniana w kontekście zasad opodatkowania podatkiem VAT. Dla zobrazowania sposobu analizy

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W. ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

obowiązku podatkowego stosowanego przez organy skarbowe względem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego poniżej prezentujemy fragmenty interpretacji dotyczącej tej kwestii.

interpretacja indywidualna Sygnatura ILPP2/443-1061/11-2/SJ 2011.10.10 Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu

UZASADNIENIE

W dniu 11 lipca 2011 r. został złożony ww. wniosek o udzielenie pisemnej interpretacji przepisów prawa podatkowego w indywidualnej sprawie dotyczącej podatku od towarów i usług w zakresie zwolnienia od podatku VAT usług ubezpieczenia indywidualnego.

W przedmiotowym wniosku zostało przedstawione następujące zdarzenie przyszłe.

Wnioskodawca – (dalej Spółka) rozważa możliwość rozpoczęcia świadczenia usług w ramach modelu współpracy z pośrednikiem ubezpieczeniowym (dalej Agent II), który będzie podmiotem mającym status agenta ubezpieczeniowego.

Spółka będzie posiadała również status agenta ubezpieczeniowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154 ze zm. – dalej ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym). Spółka będzie spełniała warunki określone przepisami ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym dla wykonywania czynności agencyjnych oraz będzie wpisana do rejestru agentów ubezpieczeniowych.

W ramach rozważanego przez Spółkę modelu:

Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego – w odniesieniu do danej umowy – byłyby świadczone bezpośrednio na rzecz wybranych zakładów ubezpieczeń (dalej Zakłady Ubezpieczeń) przez Agent II, który działałby w imieniu i na rzecz Zakładów Ubezpieczeń (na podstawie umowy z Zakładem Ubezpieczeń oraz pełnomocnictwa udzielonego przez Zakład Ubezpieczeń).

Na mocy umowy o współpracę zawartej pomiędzy Spółką a Agentem II (dalej Umowa o współpracę), Spółka przejęłaby od Agent II znaczną część czynności wykonywanych przez Agent II na rzecz Zakładu Ubezpieczeń, które dotyczyłyby zarówno etapu zawierania, jaki i wykonywania umów ubezpieczenia.

Świadczone przez Spółkę na rzecz Agent II usługi dotyczyłyby zarówno umów ubezpieczenia o charakterze indywidualnym, jak też umów ubezpieczenia mających charakter ubezpieczenia grupowego.

Usługi Agent II – i w konsekwencji także usługi Spółki – byłyby nakierowane przede wszystkim na zawieranie nowych umów (sprzedaż nowych usług) w mieniu lub na rzecz Zakładów Ubezpieczeń. Niemniej, usługi mogłyby dotyczyć także umów ubezpieczenia zawartych przez Zakłady Ubezpieczeń w przeszłości (w tym zakresie, usługi byłyby nakierowane w szczególności na przedłużenie umów ubezpieczenia na dalsze okresy, bądź na czynności związane z wykonywaniem tych umów).

Poszczególne czynności wchodzące w skład usług świadczonych na rzecz Agent II przez Wnioskodawcę byłyby wykonywane przez pracowników Spółki lub współpracujących ze Spółką doradców (tj. osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą i świadczące usługi na rzecz Spółki; zwane dalej Doradcami).

Wynagrodzenie z tytułu świadczonych przez Spółkę usług byłoby wypłacane Spółce bezpośrednio przez Agent II.

Usługi wykonywane przez Spółkę na rzecz Agent II dotyczyłyby w szczególności:

Umów ubezpieczenia indywidualnego oferowanych przez Zakłady Ubezpieczeń w związku z umowami leasingu towarów zawieranymi przez inny niż Spółka podmiot z Grupy (dalej Spółka Leasingowa) z leasingobiorcami (korzystającymi).

W tym przypadku, to leasingobiorca – jako podmiot faktycznie korzystający z przedmiotu leasingu i będący ekonomicznym beneficjentem ubezpieczenia – będzie dokonywał wyboru ubezpieczenia, wyrażał zgodę na zgłoszenie przedmiotu leasingu do wybranego ubezpieczenia albo samodzielnie zawierał umowę ubezpieczenia, jak również ponosił ciężar finansowy składki ubezpieczeniowej. Leasingobiorca będzie także ostatecznym beneficjentem ubezpieczenia w sensie ekonomicznym, ubezpieczenie będzie bowiem zabezpieczać jego interesy (w przypadku ewentualnej szkody, leasingobiorca jest zobowiązany do jej

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

pokrycia na rzecz Spółki Leasingowej; ubezpieczenie przesunęło ciężar ekonomiczny w zakresie pokrycia szkody na ubezpieczyciela). Z perspektywy prawnej, Spółka Leasingowa miałaby zawsze status ubezpieczonego. W zależności od okoliczności konkretnej sytuacji, status ubezpieczającego będzie miała albo Spółka Leasingowa albo leasingobiorca.

W konsekwencji, działania Spółki będą nakierowane w szczególności na informowanie leasingobiorcy – zainteresowanego skorzystaniem z usługi Spółki Leasingowej – o możliwości wyboru oferty Zakładu Ubezpieczeń, na rzecz którego (pośrednio) będzie działał Wnioskodawca.

Umów ubezpieczenia grupowego, których przedmiotem jest udzielenie przez Zakład Ubezpieczeń ochrony ubezpieczeniowej klientom Spółki Leasingowej (Spółka Leasingowa występuje w tym modelu zawsze jako ubezpieczający). W tym przypadku, objęcie ochroną klientów Spółki Leasingowej następuje na zasadach właściwych dla umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, tj. poprzez złożenie przez klienta deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia grupowego i wskazane klienta przez Spółkę Leasingową Zakładowi Ubezpieczeń jako ubezpieczonego. Ciężar składki ubezpieczeniowej jest przy tym ostatecznie każdorazowo ponoszony przez leasingobiorcę. Przystąpienie do wskazanych ubezpieczeń przez klienta Spółki Leasingowej jest zasadniczo fakultatywne, tj. nie jest warunkiem koniecznym dla zawarcia umowy leasingu ze Spółką Leasingową.

Dlatego też działania Spółki będą nakierowane w szczególności na informowanie leasingobiorcy o możliwości wyboru oferty ubezpieczenia grupowego, realizowanego przez Zakład Ubezpieczeń (ubezpieczyciela) – na rzecz którego (pośrednio) będzie działał Wnioskodawca – we współpracy ze Spółką Leasingową (ubezpieczającym).

Usługi wykonywane przez Spółkę w ramach Umowy o współpracę obejmowałyby w szczególności:

Pozyskiwanie klientów Zakładów Ubezpieczeniowych poprzez informowanie o dostępnych pakietach ubezpieczenia.

Wykonywanie czynności przygotowawczych zmierzających do zawierania umów ubezpieczenia poprzez przedstawienie klientom szczegółowych warunków oferty ubezpieczenia, zbieranie informacji o przedmiocie ubezpieczenia, pomoc w wypełnianiu formularzy ubezpieczenia i przekazywanie ich Agentowi.

Wykonywanie czynności związanych z zawieraniem umów ubezpieczenia poprzez kompletowanie gotowych dokumentów ubezpieczenia – polisy oraz wydawanie ich klientom.

Podjęcie czynności nakierowanych na objęcie klienta (leasingobiorcy) ochroną ubezpieczeniową w tym: kompletowanie gotowych dokumentów niezbędnych do przystąpienia przez klienta (leasingobiorcy) do umowy ubezpieczenia grupowego i dokonywanie ich weryfikacji oraz ich przekazywanie do Agenta II, informowanie klientów o zasadach postępowania w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, inne czynności wynikające z natury danego produktu ubezpieczeniowego.

Uczestniczenie w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia poprzez kalkulowanie i informowanie klientów o wysokości należnej składki ubezpieczeniowej, informowanie klientów o zakresie oraz przebiegu ubezpieczenia, udostępnianie stosownych dokumentów niezbędnych do wykonywania obowiązków związanych z obsługą ubezpieczeniową, pomoc przy likwidacji szkód.

W zamian za świadczenie wskazanych usług, Spółka otrzymywałaby od Agenta II comiesięczne wynagrodzenie. Wynagrodzenie to byłoby kalkulowane:

w odniesieniu do usług związanych z umowami ubezpieczenia indywidualnego – jako określony procent składki zainkasowanej przez Zakład Ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia,

w odniesieniu do usług związanych z umowami ubezpieczenia grupowego – jako określony procent składki zainkasowanej przez Zakład Ubezpieczeń z tytułu objęcia kolejnych ubezpieczonych ochroną ubezpieczeniową.

W związku z powyższym zadano następujące pytanie.

Czy w sytuacji opisanej w zdarzeniu przyszłym, usługi świadczone przez Wnioskodawcę na rzecz Agenta II – i dotyczące oferowanych przez Zakład Ubezpieczeń usług ubezpieczenia indywidualnego – będą korzystały ze zwolnienia od podatku VAT..

W świetle obowiązującego stanu prawnego stanowisko Wnioskodawcy w sprawie oceny prawnej

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

przedstawionego zdarzenia przyszłego uznaje się za nieprawidłowe.

Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t. j. Dz. U. z 2011 r. Nr 177, poz. 1054), zwanej dalej ustawą, opodatkowaniu tym podatkiem, podlegają odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju.

W myśl art. 7 ust. 1 ustawy, przez dostawę towarów, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, rozumie się przeniesienie prawa do rozporządzania towarami jak właściciel (...).

Stosownie do art. 8 ust. 1 ustawy, świadczeniem usług, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, jest każde świadczenie na rzecz osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, które nie stanowi dostawy towarów w rozumieniu art. 7 (...).

Jak wynika z regulacji art. 41 ust. 1 ustawy, stawka podatku od towarów i usług wynosi 22%, z zastrzeżeniem ust. 2-12c, art. 83, art. 119 ust. 7, art. 120 ust. 2 i 3, art. 122 i art. 129 ust. 1.

Zgodnie natomiast z art. 146a pkt 1 ustawy, w okresie od dnia 1 stycznia 2011 r. do dnia 31 grudnia 2013 r., z zastrzeżeniem art. 146f, stawka podatku, o której mowa w art. 41 ust. 1 i 13, art. 109 ust. 2 i art. 110 wynosi 23%.

Jednakże zarówno w treści ustawy, jak i w przepisach wykonawczych do niej, ustawodawca przewidział opodatkowanie niektórych czynności stawkami obniżonymi lub zwolnienie od podatku.

Jak stanowi art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy, zwalnia się od podatku usługi ubezpieczeniowe, usługi reasekuracyjne i usługi pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, a także usługi świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, z wyłączeniem zbywania praw nabytych w związku z wykonywaniem umów ubezpieczenia i umów reasekuracji.

W myśl art. 43 ust. 13 ustawy, zwolnienie od podatku stosuje się również do świadczenia usługi stanowiącej element usługi wymienionej w ust. 1 pkt 7 i 37-41, który sam stanowi odrębną całość i jest właściwy oraz niezbędny do świadczenia usługi zwolnionej zgodnie z ust. 1 pkt 7 i 37-41.

Przepisu ust. 13 nie stosuje się do świadczenia usług stanowiących element usług pośrednictwa, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 37-41, o czym stanowi art. 43 ust. 14 ustawy.

Natomiast zgodnie z art. 43 ust. 15 ustawy, zwolnienia, o których mowa w ust. 1 pkt 7, 12 i 37-41 oraz w ust. 13, nie mają zastosowania do:

czynności ściągania długów, w tym factoringu;

usług doradztwa;

usług w zakresie leasingu.

Należy podkreślić, że pojęcia używane do oznaczenia zwolnień, o których mowa w art. 43 ustawy, należy interpretować ściśle, zważywszy, że zwolnienia te stanowią odstępstwa od ogólnej zasady, zgodnie z którą podatek VAT pobierany jest od każdej usługi świadczonej odpłatnie przez podatnika.

Zatem, w pierwszej kolejności należy określić jakie czynności miał na myśli prawodawca formułując w art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy, zwolnienie dla świadczonych usług ubezpieczeniowych, usług reasekuracyjnych i usług pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych.

Stosownie do art. 135 ust. 1 lit. a Dyrektywy 2006/112/WE Rady z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz. U. UE L z 2006 r. Nr 347, poz. 1 ze zm.), państwa członkowskie zwalniają następujące transakcje: transakcje ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, wraz z usługami pokrewnymi świadczonymi przez brokerów ubezpieczeniowych i agentów ubezpieczeniowych.

Należy odnotować na samym początku, że terminy używane do określenia zwolnień od podatku przewidziane w artykule 13 Dyrektywy muszą być wiernie interpretowane, jako że stanowią wyjątki od ogólnej zasady, która mówi, że podatek VAT pobierany jest od każdej usługi świadczonej odpłatnie przez podatnika (patrz w szczególności sprawa 348/87 Stichting Uitvoering Financiele Acties (1989) ECR 1737, paragraf 13 i sprawa C-287/00 Commission v Germany (2002) ECR I-5811, paragraf 43).

Jest ustalonym prawem precedensowym, że zwolnienia te stanowią niezależne pojęcia prawa

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W. ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

wspólnotowego, którego celem jest uniknięcie rozbieżności w stosowaniu systemu podatku VAT w poszczególnych Państwach Członkowskich.

W związku z powyższym, tuż. Organ wydając interpretację w stanie prawnym od dnia 1 stycznia 2011 r. określa ich zakres z wykorzystaniem treści zapisów prawa unijnego i krajowego oraz orzecznictwa sądów.

Dyrektywa nie podaje definicji transakcji ubezpieczeniowych ani usług pokrewnych świadczonych przez maklerów i pośredników ubezpieczeniowych.

Natomiast „czynność ubezpieczeniowa”, w ogólnie przyjętym rozumieniu, charakteryzuje się tym, że ubezpieczyciel, w zamian za wcześniejsze opłacenie składki ubezpieczeniowej, zobowiązuje się w przypadku wystąpienia ryzyka objętego umową ubezpieczenia do spełnienia na rzecz ubezpieczonego świadczenia określonego w momencie zawarcia umowy.

Czynność ubezpieczeniowa, w każdym wypadku związana jest z istnieniem stosunku umownego między usługodawcą, który domaga się zwolnienia (od podatku) a osobą, której ryzyko jest objęte ubezpieczeniem, czyli ubezpieczonym.

Jeśli chodzi o transakcje ubezpieczeniowe TSUE w sprawie C-8/01 orzekł jednak, że istotą transakcji ubezpieczeniowej jest w ogólnym rozumieniu, iż ubezpieczyciel zobowiązuje się, w przypadku, gdy zaistnieje ryzyko objęte ubezpieczeniem, świadczyć ubezpieczonemu usługę uzgodnioną podczas zawierania umowy w zamian za uprzednią wpłatę składki (sprawy: Card Protection Plan C-349/96, paragraf 17 i Skania C-240/99, paragraf 37).

Trybunał wprawdzie orzekł, że wyrażenie „transakcje ubezpieczeniowe” nie obejmuje wyłącznie transakcji dokonywanych przez samych ubezpieczycieli, ale zasadniczo jest na tyle obszerne, że obejmuje zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej przez podatnika, który sam nie jest ubezpieczycielem, ale w kontekście polisy blokowej dostarcza swoim klientom taką ochronę, korzystając z wpływów od ubezpieczyciela, który przyjmuje na siebie ryzyko objęte w ubezpieczeniu (sprawy: Card Protection Plan, paragraf 22 i Skandia, paragraf 38).

Jednak w akapicie 41 sprawy Skandia Trybunał podtrzymał stanowisko, że zgodnie z definicją transakcji ubezpieczeniowych zawartą w akapicie 39 niniejszego wyroku okazuje się, iż tożsamość osoby, której świadczy się usługę, jest istotna w rozumieniu definicji rodzaju usług objętych artykułem 13B(a) Szóstej Dyrektywy i że transakcja ubezpieczeniowa nieodzownie pociąga za sobą istnienie umowy między dostawcą usługi ubezpieczeniowej i osobą, która jest ubezpieczona na wypadek ryzyka, czyli ubezpieczonym.

Natomiast zasadniczym kryterium, pozwalającym na ustalenie, czy dana osoba jest pośrednikiem ubezpieczeniowym, czy też nie, jest charakter wykonywanych przez nią czynności wewnętrznych. W sprawie C-124/07 pomiędzy J.C.M. Beheer B.V. a Staatssecretaris van Financien TSUE zwrócił uwagę, że przepisy wspólnotowe nie zawierają żadnych wskazówek odnoszących się do stosunku pomiędzy brokerem lub pośrednikiem ubezpieczeniowym a stronami umowy ubezpieczeniowej, do której się przyczynił. Stwierdzenie posiadania statusu brokera lub pośrednika ubezpieczeniowego zależy zatem od cech badanej działalności.

Z kolei, w sprawie C-453/05 TSUE stwierdził, że „pośrednictwo stanowi działalność polegającą na pośredniczeniu, która może obejmować między innymi wskazywanie stronie danej umowy okazji do zawarcia takiej umowy, przy czym celem takiej działalności jest uczynienie wszystkiego, co niezbędne, aby dwie strony zawarły umowę, a sam pośrednik nie ma żadnego interesu w zakresie treści umowy. Zatem pojęcie pośrednictwa nie wymaga koniecznie, aby pośrednik działający jako subagent agenta głównego kontaktował się bezpośrednio z dwiema stronami umowy, aby negocjować wszystkie klauzule, jednakże pod warunkiem że jego działalność nie ogranicza się do zobowiązania do wykonania części czynności faktycznych związanych z umową”.

Z opisu sprawy wynika, iż Wnioskodawca rozważa możliwość rozpoczęcia świadczenia usług w ramach modelu współpracy z pośrednikiem ubezpieczeniowym (Agent II), który będzie podmiotem mającym status agenta ubezpieczeniowego. Spółka również będzie posiadała status agenta ubezpieczeniowego w rozumieniu przepisów ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym i będzie spełniała warunki określone przepisami ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym dla wykonywania czynności agencyjnych oraz będzie wpisana do rejestru agentów ubezpieczeniowych.

Biorąc pod uwagę opis sprawy stwierdzić należy, iż Zainteresowany nie będzie wykonywał czynności

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

ubezpieczeniowych. Czynność ubezpieczeniowa, w ogólnie przyjętym rozumieniu, charakteryzuje się tym, że ubezpieczyciel, w zamian za wcześniejsze opłacenie składki ubezpieczeniowej, zobowiązuje się w przypadku wystąpienia ryzyka objętego umową ubezpieczenia, do spełnienia na rzecz ubezpieczonego świadczenia określonego w momencie zawarcia umowy.

Tak rozumiana „czynność ubezpieczeniowa”, w każdym wypadku związana jest z istnieniem stosunku umownego między usługodawcą, który domaga się zwolnienia od podatku a osobą, której ryzyko jest objęte ubezpieczeniem, czyli ubezpieczonym. Natomiast z opisu sprawy wynika, iż między Wnioskodawcą oraz ubezpieczonymi nie istnieje żaden stosunek prawny ubezpieczenia.

Zainteresowany nie będzie występował w roli ubezpieczyciela, który w przypadku wystąpienia ryzyka objętego umową ubezpieczenia będzie zobowiązany do świadczenia na rzecz ubezpieczonego klienta.

Spółka nie będzie świadczyć również usług reasekuracyjnych, polegających na wykonywaniu czynności związanych z przyjmowaniem ryzyka cedowanego przez zakład ubezpieczeń lub przez zakład reasekuracji oraz dalsze cedowanie przyjętego ryzyka.

W konsekwencji, czynności wykonywane przez Wnioskodawcę będące przedmiotem wniosku, nie będą stanowić usług ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, korzystających ze zwolnienia od podatku na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o podatku od towarów i usług.

Z treści art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy wynika, iż prawodawca zwolnił od podatku również usługi pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych.

Czynności wykonywane przez pośrednika ubezpieczeniowego dotyczą czynności wykonywanych w imieniu lub na rzecz zakładu ubezpieczeń (agencyjne) oraz czynności wykonywanych w imieniu lub na rzecz podmiotu poszukującego ochrony ubezpieczeniowej (brokerskie).

Jak wskazał Zainteresowany, zawarł on umowę z agentem ubezpieczeniowym, w ramach której będzie wykonywać następujące czynności: pozyskiwanie klientów Zakładów Ubezpieczeniowych poprzez informowanie o dostępnych pakietach ubezpieczenia, wykonywanie czynności przygotowawczych zmierzających do zawierania umów ubezpieczenia poprzez przedstawienie klientom szczegółowych warunków oferty ubezpieczenia, zbieranie informacji o przedmiocie ubezpieczenia, pomoc w wypełnianiu formularzy ubezpieczenia i przekazywanie ich Agentowi, wykonywanie czynności związanych z zawieraniem umów ubezpieczenia poprzez kompletowanie gotowych dokumentów ubezpieczenia – polisy oraz wydawanie ich klientom, podejmowanie czynności nakierowanych na objęcie klienta (leasingobiorcy) ochroną ubezpieczeniową w tym: kompletowanie gotowych dokumentów niezbędnych do przystąpienia przez klienta (leasingobiorcy) do umowy ubezpieczenia grupowego i dokonywanie ich weryfikacji oraz ich przekazywanie do Agent II, informowanie klientów o zasadach postępowania w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, inne czynności wynikające z natury danego produktu ubezpieczeniowego oraz uczestniczenie w administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia poprzez kalkulowanie i informowanie klientów o wysokości należnej składki ubezpieczeniowej, informowanie klientów o zakresie oraz przebiegu ubezpieczenia, udostępnianie stosownych dokumentów niezbędnych do wykonywania obowiązków związanych z obsługą ubezpieczeniową, pomoc przy likwidacji szkód.

A zatem biorąc pod uwagę opis sprawy oraz powołane przepisy prawa podatkowego stwierdzić należy, iż świadczenia wykonywane przez Spółkę na rzecz agenta ubezpieczeniowego (Agent II) nie będą stanowić pośrednictwa ubezpieczeniowego, lecz po prostu wykonanie niektórych czynności tej firmy zleconych innej osobie. Usługi świadczone przez Wnioskodawcę będą w rezultacie rozumiane jako forma współpracy polegająca na wspieraniu agenta ubezpieczeniowego (Agent II) za wynagrodzeniem w wykonywaniu należącej do niego działalności, bez wchodzenia w stosunki umowne z ubezpieczonymi.

W związku z tym, czynności wykonywane na rzecz agenta ubezpieczeniowego (Agent II) będące przedmiotem wniosku, nie będą stanowiły również usług pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, korzystających ze zwolnienia od podatku, zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o podatku od towarów i usług.

Reasumując, przedmiotowe czynności wykonywane przez Spółkę na podstawie zawartej umowy z agentem ubezpieczeniowym (Agent II) i dotyczące oferowanych przez Zakład Ubezpieczeń usług ubezpieczenia indywidualnego, nie będą korzystały ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust. 1 pkt 37 i ust. 13 ustawy.

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

Z punktu widzenia podatku VAT dla pośrednika ubezpieczeniowego ma więc istotne znaczenie to w jaki sposób powierza on wykonywanie czynności, które obciążają jego jako pośrednika innym podmiotom. Gdy realizuje ciężące na nim zobowiązania własnymi siłami i środkami i przy pomocy zatrudnionych na umowę o pracę pracowników, wtedy w jego działania VAT nie wkracza. Jeśli korzysta z innych podmiotów, mających nawet status pośrednika, sytuacja diametralnie się zmienia. Dla organów skarbowych oznacza to automatyczne wkroczenie w orbitę działania podatku VAT, którego można uniknąć tylko i wyłącznie w takim przypadku, gdy podmiot, któremu powierzy się dane czynności będzie zwolniony z tego podatku z racji innych regulacji ustawowych np. z racji nie przekroczenia pułapu przychodów w określonych w art.113 ustawy o podatku VAT. Taka wizja funkcjonowania podatku VAT czyli bardzo zawężająca uprawnienie do zwolnienia nie tylko dotyka pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Również w zakresie działalności ubezpieczeniowej organy skarbowe prezentują takie stanowisko. Warto w tym miejscu przywołać kwestię dotyczącą likwidacji szkód, gdzie interpretacje fiskusa oparte są na takim założeniu - jeśli likwidacja szkód realizowana jest przez zakład ubezpieczeń albo na zlecenie zakładu ubezpieczeń, to wtedy jest ona zwolniona z podatku VAT . To zwolnienie dotyczy także podmiotu zewnętrznego bowiem ustawa o działalności ubezpieczeniowej stanowi, że niektóre czynności ubezpieczeniowe zakład ubezpieczeń musi bezwzględnie wykonywać sam, przy jednoczesnym enumeratywnym wskazaniu tych, które mogą być przez niego powierzone do wykonania innym podmiotom. Skoro więc ustawodawca akceptuje, aby niektóre czynności ubezpieczeniowe, właściwe działalności ubezpieczeniowej, były realizowane przez podmioty inne niż zakłady ubezpieczeń, to zwolnienie z podatku VAT obejmuje również te podmioty. Lecz jest jeszcze jeden warunek do spełnienia – kwestia zapłaty odszkodowania lub świadczenia. Zwolnienia działa tylko wtedy, gdy podmiot likwidujący szkody nie tylko ocenia zgłoszone roszczenia i szacuje ich wielkość, ale także wypłaca za zakład ubezpieczeń odszkodowania i świadczenia. Realizuje bowiem wtedy transakcję ubezpieczeniową, a tylko takie, zgodnie z ustawodawstwem UE i orzecznictwem TSUE, są zwolnione z podatku VAT. Jeśli likwidacja szkód prowadzona jest na zlecenie poszkodowanego sytuacja pod względem podatkowym wygląda inaczej. Gdy takich czynności za wynagrodzeniem podejmie się tzw. kancelaria odszkodowawcza to podatek VAT je obciąża. Poniżej fragment kolejnej interpretacji organów podatkowych.

Sygnatura ILPP4/443-136/11-4/JKa 2011.05.13 INTERPRETACJA INDYWIDUALNA Izby Skarbowej w Poznaniu

Wnioskodawca jest podmiotem gospodarczym, który jest czynnym podatnikiem podatku od towarów i usług. Złożył zgłoszenia rejestracyjne dla podatku od towarów i usług oraz składa deklaracje właściwe dla rozliczeń z tytułu tego podatku. Obok czynności opodatkowanych wykonuje również czynności ubezpieczeniowe,

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W. ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

które w świetle obowiązujących przepisów do dnia 31 grudnia 2010 r. korzystały ze zwolnienia przedmiotowego na podstawie pkt 3 załącznika nr 4 do ustawy.

Przedmiotem tych usług są usługi ubezpieczeniowe polegające na dochodzeniu roszczeń odszkodowawczych od towarzystw ubezpieczeniowych z tytułu wypadków, np. kolizji drogowych na rzecz osób poszkodowanych – klientów zlecających Zainteresowanemu ich reprezentację przed firmami ubezpieczeniowymi. W zamian uzyskuje on prowizję od wyegzekwowanego odszkodowania. Zgodnie z klasyfikacją przedmiotowych usług przez urząd statystyczny powyższe usługi mieszczą się w następujących PKWiU:

PKWiU z roku 1997 – 67.20.10-00.00 „Usługi pośrednictwa pomiędzy firmami ubezpieczeniowymi (bez obowiązkowych ubezpieczeń społecznych) a ich klientami”,

PKWiU z roku 2004 – 67.20.10-00.00 „Usługi związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi”,

PKWiU z roku 2008 – 66.21.10.0 „Usługi związane z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat”.

Zgodnie z obecnie obowiązującą klasyfikacją PKWiU z roku 2008 usługi zostały zakwalifikowane do sekcji K „Usługi finansowe i ubezpieczeniowe”. W związku z czym usługi te mieszczą się w dalszym ciągu w grupie szeroko pojętych usług ubezpieczeniowych.

W uzupełnieniu wniosku Zainteresowany wskazał, iż w skład opisanej usługi wchodzi:

oszacowanie wysokości szkody (w szczególności szkód osobowych):

oszacowanie przybliżonej wysokości uszczerbku na zdrowiu związanego z różnymi urazami (najczęściej chirurgiczno-ortopedycznymi) oraz związane z tym ustalenie możliwości uzyskania zadośćuczynienia za ból oraz cierpienie fizyczne i psychiczne,

obliczenie kosztów poniesionych na zakup leków oraz niezbędny sprzęt ortopedyczny i rehabilitacyjny,

ustalenie przewidywanych kosztów opieki,

ustalenie wysokości utraconych dochodów,

w przypadku wypadku śmiertelnego, oszacowanie pogorszenia sytuacji materialnej, zadośćuczynienie za stratę osoby najbliższej, koszty pogrzebów, stypy itp,

udokumentowanie szkody, tzn. pozyskanie niezbędnej dokumentacji prawniczej, medycznej, urzędowej oraz dokumentacji z zakładów pracy uwiarygodniającej powstanie szkody (za dokumentację prawniczą uznaje się również notatkę urzędową z miejsca wypadku sporządzoną przez Policję, akt oskarżenia sporządzony przez Prokuraturę, wyrok Sądu itp.; natomiast za dokumentację medyczną uznaje się wypis ze szpitala, kartę leczenia z przychodni specjalistycznych i od lekarza rodzinnego; za dokumentację urzędową uznaje się akt zgonu, zaświadczenie o zameldowaniu; za dokumentację z zakładów pracy uznaje się zaświadczenie o zarobkach),

zgłoszenie szkody do zakładów ubezpieczeń (tzn. sporządzanie pisma roszczeniowego, wypełnienie formularzy dostarczanych przez zakłady ubezpieczeń, uzyskanie i przedstawienie dokumentacji prawniczej, medycznej, urzędowej, z zakładów pracy),

oczekiwanie na wypłatę odszkodowania z zakładów ubezpieczeń oraz wypłata odszkodowania osobie zlecającej usługę.

Wnioskodawca wskazał, że jeżeli klient stwierdzi szkodę rzeczową, usługa obejmuje również oszacowanie tej szkody. W tym przypadku, w głównej mierze chodzi o ustalenie przedmiotów, które uległy zniszczeniu i określeniu wartości poniesionych strat.

W związku z powyższym zadano następujące pytanie.

Czy w wyżej opisanym stanie faktycznym, wykonywane usługi ubezpieczeniowe korzystają ze zwolnienia przedmiotowego z opodatkowania podatkiem od towarów i usług na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2004 r. nr 54, poz. 535 ze zm.) w brzmieniu obowiązującym od dnia 1 stycznia 2011 r. i czy w związku z tym na wystawianych fakturach (jeżeli są wystawiane dla innych podmiotów prowadzących działalność gospodarczą lub na żądanie osób fizycznych

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

nieprowadzących działalności gospodarczej) Zainteresowany jest zobowiązany wskazać wyżej powołany przepis ustawy...

W świetle obowiązującego stanu prawnego stanowisko Wnioskodawcy w sprawie oceny prawnej przedstawionego stanu faktycznego uznaje się za nieprawidłowe.

Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 54, poz. 535 ze zm.), zwanej dalej ustawą, opodatkowaniu ww. podatkiem podlegają odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju.

Zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy, przez świadczenie usług, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, rozumie się każde świadczenie na rzecz osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, które nie stanowi dostawy towarów w rozumieniu art. 7, w tym również:

- przeniesienie praw do wartości niematerialnych i prawnych, bez względu na formę, w jakiej dokonano czynności prawnej;
- zobowiązanie do powstrzymania się od dokonania czynności lub do tolerowania czynności lub sytuacji;
- świadczenie usług zgodnie z nakazem organu władzy publicznej lub podmiotu działającego w jego imieniu lub nakazem wynikającym z mocy prawa.

Stosownie do art. 5a ustawy, towary lub usługi będące przedmiotem czynności, o których mowa w art. 5, wymienione w klasyfikacjach wydanych na podstawie przepisów o statystyce publicznej, są identyfikowane za pomocą tych klasyfikacji, jeżeli dla tych towarów lub usług przepisy ustawy lub przepisy wykonawcze wydane na jej podstawie powołują symbole statystyczne.

Świadczenie usług, sklasyfikowanych pod symbolem PKWiU 67.20.10-00.00, jako „Usługi pośrednictwa pomiędzy firmami ubezpieczeniowymi (bez obowiązkowych ubezpieczeń społecznych) a ich klientami” korzystało ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 1 ustawy, w związku z poz. 3 załącznika nr 4 do ustawy. Od dnia 1 stycznia 2011 r. ustawą o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 29 października 2010 r. (Dz. U. Nr 226, poz. 1476) na mocy art. 1 pkt 8 lit. a, uchylono art. 43 ust. 1 pkt 1, który stanowił, iż zwalnia się od podatku usługi wymienione w załączniku nr 4 do ustawy.

W art. 41 ust. 1 ustawy postanowiono, iż stawka podatku od towarów i usług wynosi 22%, z zastrzeżeniem ust. 2-12c, art. 83, art. 119 ust. 7, art. 120 ust. 2 i 3, art. 122 i art. 129 ust. 1.

Jednakże, zgodnie z art. 146a pkt 1 ustawy, w okresie od dnia 1 stycznia 2011 r. do dnia 31 grudnia 2013 r., z zastrzeżeniem art. 146f, stawka podatku, o której mowa w art. 41 ust. 1 i 13, art. 109 ust. 2 i art. 110, wynosi 23%.

Podkreślić także należy, iż zarówno w treści ustawy, jak i przepisach wykonawczych do niej, ustawodawca przewidział opodatkowanie niektórych czynności stawkami obniżonymi, bądź zwolnienia od podatku.

Według art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy, zwalnia się od podatku usługi ubezpieczeniowe, usługi reasekuracyjne i usługi pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, a także usługi świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, z wyłączeniem zbywania praw nabytych w związku z wykonywaniem umów ubezpieczenia i umów reasekuracji.

Zgodnie z art. 43 ust. 13 ustawy, zwolnienie od podatku stosuje się również do świadczenia usługi stanowiącej element usługi wymienionej w ust. 1 pkt 7 i 37-41, który sam stanowi odrębną całość i jest właściwy oraz niezbędny do świadczenia usługi zwolnionej zgodnie z ust. 1 pkt 7 i 37-41.

Przepisu ust. 13 nie stosuje się do świadczenia usług stanowiących element usług pośrednictwa, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 37-41 (art. 43 ust. 14 ustawy).

Należy podkreślić, że pojęcia używane do oznaczenia zwolnień, o których mowa w art. 43 ustawy, należy interpretować ściśle, zważywszy, że zwolnienia te stanowią odstępstwa od ogólnej zasady, zgodnie z którą podatek VAT pobierany jest od każdej usługi świadczonej odpłatnie przez podatnika.

Zatem, w pierwszej kolejności należy określić jakie czynności miał na myśli prawodawca formułując w art. 43 ust. 1 pkt 37 zwolnienie dla świadczonych usług ubezpieczeniowych, usług reasekuracyjnych i usług pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych.

Warunki wykonywania działalności w zakresie ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych oraz

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

działalności reasekuracyjnej określa ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (t. j. Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66 ze zm.).

Zgodnie z art. 3 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej, przez działalność ubezpieczeniową rozumie się wykonywanie czynności ubezpieczeniowych związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych.

W myśl art. 3 ust. 1a ww. ustawy, przez działalność reasekuracyjną rozumie się wykonywanie czynności związanych z przyjmowaniem ryzyka cedowanego przez zakład ubezpieczeń lub przez zakład reasekuracji oraz dalsze cedowanie przyjętego ryzyka (...).

Czynnościami bezpośrednio związanymi z działalnością reasekuracyjną są w szczególności czynności w zakresie doradztwa statystycznego, doradztwa aktuarialnego, analizy ryzyka, badań na rzecz klientów, lokowania środków zakładu reasekuracji, a także czynności zapobiegania powstawaniu lub zmniejszeniu skutków wypadków ubezpieczeniowych lub finansowanie tych działań z funduszu prewencyjnego (art. 3 ust. 2b ustawy o działalności ubezpieczeniowej).

W przepisach art. 3 ust. 3-5 ww. ustawy, wymienione zostały czynności ubezpieczeniowe, o których mowa w ust. 1. Ustawodawca wskazuje na: zawieranie umów ubezpieczenia, umów gwarancji ubezpieczeniowych lub zlecenie ich zawierania uprawnionym pośrednikom ubezpieczeniowym w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154 z późn. zm.), a także wykonywanie tych umów; zawieranie umów reasekuracji lub zlecenie ich zawierania brokerom reasekuracyjnym w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a także wykonywanie tych umów, w zakresie cedowania ryzyka z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych (reasekuracja bierna); składanie oświadczeń woli w sprawach roszczeń o odszkodowania lub inne świadczenia należne z tytułu umów, o których mowa w pkt 1 i 1a; ustalanie składek i prowizji należnych z tytułu zawieranych umów, o których mowa w pkt 1 i 1a; ustanawianie w drodze czynności cywilnoprawnych zabezpieczeń rzeczowych lub osobistych, jeżeli są one bezpośrednio związane z zawieraniem umów, o których mowa w pkt 1 i 1a. Czynnościami ubezpieczeniowymi są również: ocena ryzyka w ubezpieczeniach osobowych i ubezpieczeniach majątkowych oraz w umowach gwarancji ubezpieczeniowych; wypłacanie odszkodowań i innych świadczeń należnych z tytułu umów, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 1a; przejmowanie i zbywanie przedmiotów lub praw nabytych przez zakład ubezpieczeń w związku z wykonywaniem umowy ubezpieczenia lub umowy gwarancji ubezpieczeniowej; prowadzenie kontroli przestrzegania przez ubezpieczających lub ubezpieczonych, zastrzeżonych w umowie lub w ogólnych warunkach ubezpieczeń, obowiązków i zasad bezpieczeństwa odnoszących się do przedmiotów objętych ochroną ubezpieczeniową; prowadzenie postępowań regresowych oraz postępowań windykacyjnych związanych z wykonywaniem: umów ubezpieczenia i umów gwarancji ubezpieczeniowych, umów reasekuracji w zakresie cedowania ryzyka z umów ubezpieczenia i umów gwarancji ubezpieczeniowych; lokowanie środków zakładu ubezpieczeń; wykonywanie innych czynności określonych w przepisach innych ustaw. Czynnościami ubezpieczeniowymi są także następujące czynności, jeżeli są wykonywane przez zakład ubezpieczeń: ustalanie przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych; ustalanie wysokości szkód oraz rozmiaru odszkodowań oraz innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych; ustalanie wartości przedmiotu ubezpieczenia; czynności zapobiegania powstawaniu albo zmniejszeniu skutków wypadków ubezpieczeniowych lub finansowanie tych działań z funduszu prewencyjnego.

Z opisu sprawy wynika, iż Wnioskodawca będący czynnym podatnikiem podatku od towarów i usług wykonuje czynności ubezpieczeniowe, które w świetle obowiązujących przepisów do dnia 31 grudnia 2010 r. korzystały ze zwolnienia przedmiotowego na podstawie pkt 3 załącznika nr 4 do ustawy.

Przedmiotem tych usług są usługi ubezpieczeniowe polegające na dochodzeniu roszczeń odszkodowawczych od towarzystw ubezpieczeniowych z tytułu wypadków np. kolizji drogowych na rzecz osób poszkodowanych – klientów zlecających Zainteresowanemu ich reprezentację przed firmami ubezpieczeniowymi. W zamian uzyskuje on prowizję od wyegzekwowanego odszkodowania.

Biorąc pod uwagę opis sprawy stwierdzić należy, iż Zainteresowany nie wykonuje „czynności ubezpieczeniowych” w rozumieniu art. 3 ust. 3-5 ustawy o działalności ubezpieczeniowej. Czynność ubezpieczeniowa, w ogólnie przyjętym rozumieniu, charakteryzuje się tym, że ubezpieczyciel, w zamian za wcześniejsze opłacenie składki ubezpieczeniowej, zobowiązuje się w przypadku wystąpienia ryzyka objętego umową ubezpieczenia do spełnienia na rzecz ubezpieczonego świadczenia określonego w momencie zawarcia umowy.

Capik Maciej, Capik Małgorzata P.W.ATENA CiMM s.c. zastrzega, iż dalsze rozpowszechnianie w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób treści publikowanych bez zgody wydawców, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. b) ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, jest zabronione.

Tak rozumiana „czynność ubezpieczeniowa”, w każdym wypadku związana jest z istnieniem stosunku umownego między usługodawcą, który domaga się zwolnienia od podatku a osobą, której ryzyko jest objęte ubezpieczeniem, czyli ubezpieczonym. Natomiast z opisu sprawy wynika, iż między Wnioskodawcą oraz ubezpieczonymi nie istnieje żaden stosunek prawny ubezpieczenia, a jedynie stosunek prawny polegający na reprezentowaniu osób poszkodowanych przed zakładem ubezpieczeń przy ubieganiu się o odszkodowania od zakładu ubezpieczeń w związku ze zdarzeniami, za które zakład ubezpieczeń ponosi odpowiedzialność w oparciu o ubezpieczenia zawarte u tego ubezpieczyciela przez osobę poszkodowaną.

Zainteresowany nie świadczy również usług reasekuracyjnych, polegających na wykonywaniu czynności związanych z przyjmowaniem ryzyka cedowanego przez zakład ubezpieczeń lub przez zakład reasekuracji oraz dalsze cedowanie przyjętego ryzyka.

W konsekwencji, w przedmiotowej sprawie czynności wykonywane na rzecz osób poszkodowanych, nie stanowią usług ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, korzystających ze zwolnienia od podatku na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy.

Likwidacja szkód może też spaść na barki brokera. Jeśli będzie ją wykonywał na rzecz ubezpieczającego, dla którego poszukiwał ochrony ubezpieczeniowej i zawarł umowę ubezpieczenia, z której roszczenia mają być realizowane, podatku VAT nie będzie pod warunkiem ,że wynagrodzenie za czynności likwidacyjne będzie mieściło się w kurtażu. Wypłata kurtażu jest bowiem związana bezpośrednio z transakcją ubezpieczeniową do jakiej, dzięki pośrednictwu brokera, dochodzi pomiędzy ubezpieczającym a zakładem ubezpieczeń. Nie można jednak wykluczyć, że broker, poza otrzymaniem kurtażu, za czynności likwidacyjne będzie żądał od ubezpieczającego dodatkowego wynagrodzenia. To wynagrodzenie jest jednak obciążone VAT. Takie samo obciążenie odnosi się do wynagrodzenia otrzymanego przez brokera od poszkodowanego, dla którego broker realizował czynności likwidacyjne, a nie pełnił względem niego funkcji związanych z pośredniczeniem przy transakcji ubezpieczenia.