

MAGDALENA KRAJENTA

VAT a czynności ubezpieczeniowe i pomocnicze w kontekście nowelizacji ustawy o podatku od towarów i usług. Wybrane zagadnienia

W niniejszym artykule przedstawiono ustawową definicję czynności ubezpieczeniowych z równoczesnym uwzględnieniem ich podziału na trzy grupy. Uznaje się, że niniejszy podział ułatwia precyzyjne określenie zwolnienia z podatku od towarów i usług. Ponadto, analizie poddano ustawę z dnia 1 grudnia 2016 roku o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług¹ w części dotyczącej uchylecia zwolnienia z podatku od towarów i usług wszelkich usług pomocniczych (z wyjątkiem usług pośrednictwa ubezpieczeniowego) do usług ubezpieczeniowych. Artykuł stanowi pewnego rodzaju usystematyzowanie obowiązujących de lege lata relacji między prawem ubezpieczeniowym a prawem podatkowym w zakresie zwolnień z podatku od towarów i usług czynności pomocniczych do usług ubezpieczeniowych. Są to zagadnienia niezwykle istotne z punktu widzenia praktyki ubezpieczeniowej i podatkowej.

Słowa kluczowe: działalność ubezpieczeniowa, czynności ubezpieczeniowe, usługi pomocnicze do usług ubezpieczeniowych, podatek od towarów i usług, zwolnienia z VAT.

VAT and insurance and ancillary activities in the context of the amendment of the law on value added tax. Selected Issues.

This article presents the statutory definition of insurance transactions, while taking into account their division into three groups, distinguished primarily by the tax aspect, dictated by the need to precisely define exemptions from the tax on goods and services. In addition, the amendment was amended to the Law on Value Added Tax (hereinafter the VAT Act), which introduced substantial changes in the exemption of this tax. The article provides some sort of systematization of the relationship between insurance law and tax law. This is extremely important from the point of view of insurance and tax practice.

Keywords: insurance business, insurance operations, auxiliary activities for insurance transactions, tax on goods and services, exempt from vat.

MAGDALENA KRAJENTA – doktorantka, Katedra Prawa Ubezpieczeniowego, Wydział Prawa i Administracji, Uniwersytet Mikołaja Kopernika; broker ubezpieczeniowy.