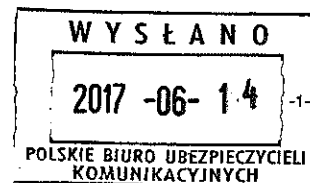




POLSKIE BIURO
UBEZPIECZYCIELI KOMUNIKACYJNYCH
POLISH MOTOR INSURERS' BUREAU

Członek Rady Biur The Member of the Council of Bureaux



CZŁONKOWIE PBK

Warszawa, 14.06.2017 r.

PISMO OKÓLNE NR 2/2017

Dotyczy: opodatkowania działalności korespondentów podatkiem od towarów i usług (VAT)

Szanowni Państwo,

Mając na uwadze wchodzące od 1 lipca 2017 r. obowiązki wynikające z ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. 54/2004 z późniejszymi zmianami) zwanej dalej „ustawą”, Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych przedstawia opinię w sprawie opodatkowania usług wynikających z działalności korespondentów.

Zgodnie z:

1. art. 5 ust.1. ustawy opodatkowaniu podlega **odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług** na terytorium kraju,
2. art. 8 ust.1 ustawy poprzez **świadczenie usług**, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt.1 rozumie się każde świadczenie na rzecz osoby fizycznej, prawnej lub jednostki organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej, które nie stanowi dostawy towarów w rozumieniu art. 7 ustawy.

Działalność korespondentów oparta jest o :

1. wniosek Biura właściwego dla siedziby zakładu ubezpieczeń,
2. zatwierdzenie wniosku przez Biuro właściwe dla miejsca działalności korespondenta,
3. umowę między zakładem ubezpieczeń i korespondentem,
4. Regulamin Wewnętrzny.

Zgodnie z Regulaminem Wewnętrznym:

1. Biuro, które zatwierdziło korespondenta uznaje go (z zastrzeżeniami wynikającymi z RW) za wyłącznie kompetentnego do opracowywania i regulowania roszczeń w imieniu Biura **w interesie i w ciężar zakładu ubezpieczeń** (art. 4 ust. 4),
2. korespondent ma swobodę uzgadniania z zakładem ubezpieczeń warunków zwrotu sum zapłaconych stronom poszkodowanym, kosztów zewnętrznych oraz swojego honorarium (art.4 ust. 7).

Bezpośrednią podstawę do wykonywania działalności korespondenta stanowi umowa zawarta między nim, a zagranicznym zakładem ubezpieczeń.

Należy zarazem zauważyć, że Biuro nie ingeruje w treść umowy. Biuro również nie gwarantuje otrzymania honorarium, stanowiącego wynagrodzenie za likwidację szkody.

Mając na uwadze, iż korespondent opracowuje i wypłaca roszczenia na podstawie umowy łączącej go z zagranicznym zakładem ubezpieczeń w imieniu i w ciężar tegoż zakładu, należy uznać, iż co do zasady korespondent wykonuje czynności niepodlegające polskiemu podatkowi VAT z uwagi na miejsce ich opodatkowania.

Należy bowiem przyjąć, iż miejscem świadczenia usług na rzecz podmiotów niebędących podatnikami jest miejsce, w którym usługodawca posiada siedzibę działalności gospodarczej. Mając powyższe na uwadze należy uznać, iż miejscem tym jest każdorazowo państwo siedziby zagranicznego zakładu ubezpieczeń.

Zagraniczny zakład ubezpieczeń z istoty swojej działalności uznany będzie za podatnika z uwagi na miejsca świadczenia. Jest również zobowiązany do posiadania numeru VAT EU w państwach UE lub innego numeru w przypadku krajów trzecich.

Korespondent zobowiązany jest do wystawienia faktury bez kwoty i stawki podatku, w przypadku usługobiorców z UE z adnotacją *odwrotne obciążenie*.

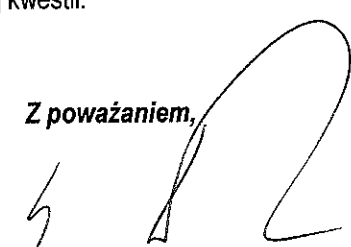
Ponieważ korespondent przy likwidacji szkody nabywa usługi obce we własnym imieniu (faktury wystawiane są na korespondenta, a nie zagranicznego ubezpieczyciela), zwrot kosztów usług obcych wraz z honorarium stanowią wynagrodzenie korespondenta w rozumieniu ustawy. Usługi obce stanowią bowiem elementy składowe kompleksowej usługi likwidacji szkody.

Zwrot kwoty odszkodowania nie stanowi podstawy opodatkowania. O ile bowiem korespondent dla celów likwidacji nabywa usługi obce we własnym imieniu, o tyle wypłata odszkodowania nie jest nabyciem usługi, a ponadto następuje w imieniu i w ciężar zagranicznego zakładu ubezpieczeń. Nie stanowi też składnika wynagrodzenia korespondenta.

Jednocześnie mając powyższe na uwadze należy przyjąć, iż korespondent jest uprawniony do odliczenia podatku naliczonego związanego z likwidacją szkody ponieważ nabyte usługi obce dotyczą świadczenia usług przez podatnika poza terytorium kraju.

Mając nadzieję, iż powyższa informacja spotka się z Państwa zainteresowaniem deklarujemy jednocześnie gotowość do dalszych konsultacji i wyjaśnień w pomawianej kwestii.

Z poważaniem,



Mariusz W. Wichtowski
Prezes Zarządu