



Naczelnik Urzędu
Skarbowego w Opolu
Lubelskim

INFORMACJA

dla osób nabywających prawo do wkładu oszczędnościowego na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci

Naczelnik Urzędu Skarbowego w Opolu Lubelskim informuje, że podatkwowi od spadków i darowizn podlega **m.in. nabycie praw do wkładu oszczędnościowego na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.**

Kwoty nabyte tytułem dyspozycji na wypadek śmierci nie wchodzą do spadku, ale podlegają podatkwowi od spadków i darowizn, chyba, że nabywca będzie objęty zwolnieniem.

Z uwagi na to, że dyspozycję wkładem bankowym na wypadek śmierci można złożyć wyłącznie na rzecz najbliższych osób:

- małżonka (dyspozycja wkładem na wypadek śmierci w konkubinacie lub po rozwodzie nie jest możliwa)
- zstępnych, czyli wnuków, dzieci i prawnuków,
- wstępnych, czyli rodziców, dziadków i pradziadków,
- rodzeństwa rodzonego (biologicznego) i przyrodniego,

to osoby te mogą skorzystać ze zwolnienia od podatku, **jeżeli w terminie 6 miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego (najczęściej jest to moment śmierci posiadacza rachunku oszczędnościowego) zgłoszą na formularzu SD-Z2 nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego.**

Jeżeli nabywca dowiedział się o nabyciu własności rzeczy lub praw majątkowych w terminie późniejszym niż data śmierci posiadacza rachunku, to zwolnienie przysługuje pod warunkiem złożenia SD-Z2 nie później niż w **terminie 6 miesięcy** od dnia, w którym nabywca dowiedział się o nabyciu oraz uprawdopodobnienia faktu późniejszego powzięcia tej wiadomości.

Obowiązek zgłoszenia nie obejmuje przypadku, gdy wartość majątku nabytego łącznie od tej samej osoby lub po tej samej osobie w ciągu 5 lat poprzedzających rok, w którym nastąpiło ostatnie nabycie, doliczona do wartości rzeczy i praw majątkowych ostatnio nabytych nie przekracza kwoty wolnej od podatku ustalonej dla podatników zaliczonych do tzw. pierwszej grupy, a więc kwoty **9637 zł.**

Jeżeli beneficjent dyspozycji wkładem oszczędnościowym nie dopełni obowiązku zgłoszenia we właściwym terminie, to nabycie to podlega opodatkowaniu na zasadach określonych dla nabywców zaliczonych do pierwszej grupy podatkowej, tzn. nadwyżka ponad kwotę wolną od podatku (9

637 zł) podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Podatnicy często uważają, że w sytuacji jeśli nie przeprowadzili postępowania spadkowego lub jeśli nie wypłacili pieniędzy z banku, to nie trzeba tego nabycia zgłaszać w urzędzie skarbowym. Osoba która tego nie uczyni a wartość nabytego majątku przekroczy kwotę 9637 zł będzie musiała zapłacić podatek.



Przykładowe wyliczenie podatku od spadków i darowizn w przypadku nie korzystania ze zwolnienia podatkowego:

Wartość nabytego majątku ponad kwotę wolną 9.637 zł	Kwota podatku od spadków i darowizn
10.000 zł	11 zł
20.000 zł	313 zł
30.000 zł	813 zł
40.000 zł	1.509 zł
50.000 zł	2.209 zł
60.000 zł	2.909 zł
70.000 zł	3.609 zł
80.000 zł	4.309 zł
90.000 zł	5.009 zł
100.000 zł	5.709 zł

Podstawa prawna:

Podstawa prawna:

- ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1043);
- art. 56 Prawa bankowego (*kwota wypłaty, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa GUS za ostatni miesiąc przed śmiercią posiadacza rachunku*)
- art. 14 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (*po śmierci członka kasy należy wypłacić kwotę nieprzekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa GUS, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę - jeżeli członek kasy pisemnie wskazał kasie osoby, na których rzecz wypłata ma nastąpić*)
- stan prawny na dzień 2 sierpnia 2021 r.

Bliższe informacje można uzyskać: **dzwoniąc na infolinię** - Konsultanci infolinii Krajowej Informacji Skarbowej są dostępni od poniedziałku do piątku w godzinach **od 7:00 do 18:00 pod numerami:**

- tel. 801 055 055 (dla połączeń z telefonów stacjonarnych)
- tel. 22 330 03 30 (dla połączeń z telefonów komórkowych)
- tel. +48 22 330 03 30 (dla połączeń z zagranicy)
- **osobiście w Urzędzie Skarbowym w Opolu Lubelskim lub telefonicznie pod numerem telefonu 81 524 88 11**