



**NACZELNIK
URZĘDU SKARBOWEGO
W RYKACH**

Informacja

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

Szanowni Państwo,
informuję, że **podatkowi od spadków i darowizn podlega** m.in. nabycie praw do wkładu oszczędnościowego na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci **chyba, że nabywca będzie objęty zwolnieniem.**

Kto jest objęty zwolnieniem i co należy zrobić:

Zwolnieniem objęci są:

- * 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,

jeżeli w terminie 6 miesięcy od:

- dnia powstania obowiązku podatkowego (najczęściej jest to moment śmierci posiadacza rachunku oszczędnościowego)
 - dnia, w którym dowiedzą się o nabyciu oraz uprawdopodobnią fakt późniejszego powzięcia tej wiadomości w terminie późniejszym niż data śmierci posiadacza rachunku,
- zgłoszą na formularzu SD-Z2 nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego.**

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 9 637 zł.

Ważne

Nie złożenie zgłoszenia na formularzu SD-Z2 we właściwym terminie, **spowoduje opodatkowanie** nadwyżki ponad kwotę wolną od podatku (9 637 zł). Nadwyżka ponad kwotę 9 637 zł podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn na zasadach określonych dla nabywców zaliczanych do pierwszej grupy podatkowej.

Przykłady

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

Wartość nabytej majątku	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:

1. ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1043);
2. 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)
3. 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, osobami wskazanymi przez członka kasy mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo)

* stan prawny na dzień 5 listopada 2021 r.

Z wyrazami szacunku

NACZELNIK
Urzędu Skarbowego
Leszek Plis

Zapraszamy do kontaktu

Chcesz załatwić sprawę
w urzędzie skarbowym – umów spotkanie



elektronicznie – na stronie
www.wizyta.podatki.gov.pl



telefonicznie – pod numerem
telefonu 662 261 852



bezpośrednio – przyjdź do
punktu umawiania wizyt w urzędzie

Informacje dotyczące podatków znajdziesz
na www.podatki.gov.pl

Urząd Skarbowy czynny jest: w poniedziałki w godz. 7.15-18.00, od wtorku do piątku w godz. 7.15-15.15.
Urząd Skarbowy w Rykach, ul. Wyczołkowskiego 10a, 08-500 Ryki.

Infolinia Krajowej Informacji Skarbowej
poniedziałek-piątek, 7.00-18.00



22 330 03 30
(z telefonów komórkowych)



801 055 055
(z telefonów stacjonarnych)



+48 22 330 03 30
(z zagranicy)

Strona Internetowej Krajowej Informacji Skarbowej
www.kis.gov.pl