

.....
Deklaracja zgodna z deklaracją elektroniczną dokonana
w dniu 2025 -06- 06
przez
podpis

0000-UB. 404.3.2025

dn. 5 czerwca 2025



EZD RP KRUS
(0000-AI)
Data rejestracji: 2025-06-06
Data wpływu: 2025-06-06

Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
Aleja Niepodległości 190
00-608 Warszawa

WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

Proszę o wydanie interpretacji indywidualnej następującego zdarzenia przyszłego. Na chwilę obecną jestem ubezpieczony w pełnym wymiarze ubezpieczenia w KRUS jako domownik. Dodatkowo prowadzę pozarolniczą działalność gospodarczą, w której kwota należnego podatku dochodowego od przychodów nie przekracza rocznej kwoty granicznej, co potwierdzam corocznie właściwym oświadczeniem składanym w oddziale KRUS. Ponadto będąc udziałowcem wieloosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, objąłem funkcję członka zarządu i pobieram z tego tytułu wynagrodzenie na podstawie powołania do pełnienia funkcji członka zarządu, w kwocie niższej niż kwota minimalnego wynagrodzenia za pracę, ustalonego na podstawie odrębnych przepisów. Wynagrodzenie to nie jest obciążone ubezpieczeniem emerytalnym i rentowym w ZUS i pobieranie tegoż wynagrodzenia, jak już ustaliliśmy, umożliwia kontynuowanie podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników (interpretacja indywidualna 0000-UB.404.5.2024).

Rozważam w przyszłości długoterminowy wynajem spółce majątku prywatnego, tj. samochodu, nieruchomości na cele biurowe, magazynowe oraz udzielenie spółce oprocentowanej pożyczki. Nadal będę pracował w gospodarstwie rolnym i spełniał wszystkie warunki do objęcia ubezpieczeniem społecznym rolników w KRUS.

Długoterminowy wynajem majątku prywatnego jest opodatkowany zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 8,5% i nie wymaga prowadzenia działalności gospodarczej, natomiast odsetki od pożyczki 19% podatkiem od zysków kapitałowych, podobnie jak wypłata dywidendy czy odsetki od lokat bankowych, i co oczywiste także nie wymaga prowadzenia działalności gospodarczej.

W mojej ocenie przychód, czy to z najmu prywatnego, czy z tytułu zysków kapitałowych nie jest aktywnością zawodową i nie stanowi tytułu do objęcia ubezpieczeniem społecznym, a więc art. 5b. ustawy o obowiązkowym ubezpieczeniu rolników nie ma zastosowania.

Zryczałtowany podatek dochodowy z pozarolniczej działalności gospodarczej rozlicza się też na formularzu PIT 28 wpisując przychód w tabeli D 1. pole 25 (Z działalności prowadzonej na własne nazwisko) i obliczając należny podatek w tabeli L pole 211.

Zryczałtowany podatek dochodowy od najmu rozlicza się na formularzu PIT-28 wpisując przychód w tabeli D 3. pole 45 (Z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze tzw. najem prywatny) i obliczając należny podatek w tabeli L pole 213.

W mojej ocenie do kwoty granicznej zaliczany jest tylko i wyłącznie podatek z pozarolniczej działalności gospodarczej (na formularzu PIT 28 w tabeli L pole 211), a nie całość podatku zsumowana z innych tytułów (na formularzu PIT 28 w tabeli N pole 231). Podatki z tytułu najmu prywatnego i podatki od zysków kapitałowych nie wliczają się do kwoty granicznej podatku od pozarolniczej działalności gospodarczej, jako że nie są związane z tą działalnością.

Z poważaniem

**PREZES
KASY ROLNICZEGO
UBEZPIECZENIA SPOŁECZNEGO**

Warszawa, dnia *23* czerwca 2025 r.



**DECYZJA
w sprawie interpretacji
przepisów ustawy
o ubezpieczeniu społecznym rolników**

znak: 0000-UB.404.3.2025

Po rozpoznaniu wniosku o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników z dnia 5 czerwca 2025 r. (data wpływu do Centrali KRUS w dniu 6 czerwca 2025 r.), na podstawie art. 34 ust. 1 i ust. 5 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2024 r. poz. 236, z późn. zm.), art. 36 ust. 1 pkt 12 oraz art. 62a ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2025 r. poz. 197, z późn. zm.) stwierdzam, że stanowisko Wnioskodawcy, zgodnie z którym należny podatek z najmu prywatnego, realizującego poza równolegle prowadzoną pozarolniczą działalnością gospodarczą, jak i podatek od zysków kapitałowych nie jest brany pod uwagę przy ustaleniu czy należny podatek z pozarolniczej działalności gospodarczej przekracza roczną kwotę graniczną, jest prawidłowe.

Uzasadnienie

We wniosku o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników Wnioskodawca przedstawił następujący stan faktyczny, zgodnie z którym:

1. jest ubezpieczony w pełnym wymiarze ubezpieczeniem w KRUS jako domownik,
2. prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą, w której kwota należnego podatku dochodowego od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej nie przekracza rocznej kwoty granicznej,
3. jest udziałowcem oraz pełni funkcję członka zarządu w wieloosobowej spółce z o.o., pobierając z tego tytułu wynagrodzenie, które nie rodzi tytułu do ubezpieczeń emerytalnego i rentowych w ZUS,

Wnioskodawca przedstawił zdarzenie przyszłe, zgodnie z którym:

1. rozważy długoterminowy wynajem spółce majątku prywatnego, tj. samochodu, nieruchomości oraz udzielenie spółce oprocentowanej pożyczki,
2. nadal będzie pracował w gospodarstwie rolnym i spełniał wszystkie warunki do podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników.

Ponadto, w opinii Wnioskodawcy:

1. wynajem majątku prywatnego, który jest opodatkowany zryczałtowanym podatkiem dochodowym, odsetki od pożyczki opodatkowane podatkiem od zysków kapitałowych, podobnie jak wypłata dywidendy czy odsetki od lokat bankowych, nie wymagają prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej,
2. przychód z najmu prywatnego czy z tytułu zysków kapitałowych nie stanowi tytułu do ubezpieczeń społecznych, a więc w tej sytuacji przepis art. 5b ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników nie ma zastosowania

3. zryczałtowany podatek dochodowy z pozarolniczej działalności gospodarczej rozlicza się na formularzu PIT 28 wpisując przychód w tabeli D 1 pole 25 (z działalności prowadzonej na własne nazwisko) i obliczając należny podatek w tabeli L pole 211,
4. zryczałtowany podatek dochodowy od najmu rozlicza się na formularzu PIT 28 wpisując przychód w tabeli D 3 pole 45 (z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych przychodów o podobnym charakterze tzw. najem prywatny) i obliczając należny podatek w tabeli L pole 213.

Wnioskodawca przedstawił stanowisko, zgodnie z którym przy ustalaniu, czy należny podatek przekroczył roczną kwotę graniczną zalicza się wyłącznie podatek z pozarolniczej działalności gospodarczej, a nie uwzględnia się podatku z najmu prywatnego, jak i podatku od zysków kapitałowych z uwagi, że nie są związane z tą działalnością.

Na tle przedstawionego stanu faktycznego i opisanych zdarzeń przyszłych, stwierdzam, co następuje:

Zasady dotyczące podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników regulują przepisy art. 7 i art. 16 ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników, zwanej dalej „ustawą”. Zgodnie z ww. przepisami ustawy, ubezpieczeniu społecznemu rolników w pełnym zakresie podlega obowiązkowo rolnik, którego gospodarstwo obejmuje obszar użytków rolnych powyżej 1ha przeliczeniowego lub dział specjalny produkcji rolnej określony w załączniku do ustawy, a także pracujący z nim domownik, jeżeli rolnik ten lub domownik nie podlega innemu ubezpieczeniu społecznemu lub nie ma ustalonego prawa do emerytury lub renty albo nie ma ustalonego prawa do świadczeń z ubezpieczeń społecznych.

Osobami podlegającymi innemu ubezpieczeniu społecznemu w rozumieniu ustawy są osoby podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym na podstawie przepisów o systemie ubezpieczeń społecznych lub objęte przepisami o zaopatrzeniu emerytalnym.

Zasady dotyczące podlegania powszechnym ubezpieczeniom społecznym reguluje ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych zwana dalej „ustawą systemową”. Zgodnie z przepisem art. 6 ust. 1 pkt 5 oraz art. 8 ust. 6 ustawy systemowej obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym w ZUS podlega m.in. osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych, twórca i artysta, osoba prowadząca działalność w zakresie wolnego zawodu, wspólnik jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej, akcjonariusz prostej spółki akcyjnej wnoszący do spółki wkład, którego przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług, komplementariusz w spółce komandytowo-akcyjnej jak również osoba prowadząca publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. - Prawo oświatowe.

Co do zasady zatem obowiązek ubezpieczeń społecznych, regulowany ustawą systemową, wyłącza obowiązek ubezpieczenia społecznego rolników określony w ustawie. Ustawa systemowa nie wskazuje jednak jako osoby mającej obowiązkowy tytuł do ubezpieczenia społecznego w ZUS wspólnika wieloosobowej spółki z o.o., czy też członka zarządu takiej spółki, nawet w sytuacji, gdy z tytułu powołania do zarządu spółki wypłacane jest wynagrodzenie, a także osoby uzyskującej dochody z najmu prywatnego lub z zysków kapitałowych.

Uzyskiwanie natomiast przez rolnika dodatkowych dochodów ze źródeł, niemających przełożenia na powstanie obowiązkowego tytułu do obowiązkowego ubezpieczenia

powszechnego w ZUS nie ma wpływu na podleganie ubezpieczeniu społecznemu rolników bez względu na wysokość dochodów, uzyskiwanych z takich źródeł.

Jednocześnie odnosząc się do przywołanego przez Wnioskodawcę art. 5b ustawy informuję, że przepis ten przewiduje, na zasadach ściśle w nim opisanych, kwestie dalszego podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników w sytuacji jednoczesnego podlegania przez rolnika (domownika) ubezpieczeniom w ZUS z tytułu wykonywania umowy zlecenia umowy agencyjnej, umowy o świadczenie usług do której stosuje się przepisy dotyczące umowy zlecenia lub powołania do rady nadzorczej.

Przepis ten wskazuje zatem ściśle określone aktywności rodzące obowiązek podlegania ubezpieczeniom społecznym w ZUS, których wykonywanie, w przypadku spełnienia określonych w tym przepisie warunków, pozwala na kontynuowanie ubezpieczenia społecznego rolników. Wśród wymienionych w ww. przepisie aktywności nie znajdują się aktywności wymienione przez Wnioskodawcę. W tej sytuacji, w przedstawionym przez Wnioskodawcę stanie faktycznym i zdarzeniu przyszłym przepis art. 5b ustawy nie ma zastosowania.

Zasady natomiast dotyczące możliwości kontynuowania podlegania ubezpieczeniu społecznemu rolników przy jednoczesnym prowadzeniu pozarolniczej działalności gospodarczej regulują przepisy art. 5a ustawy. W myśl przepisów ww. artykułu osoba podlegająca ubezpieczeniu społecznemu rolników i jednocześnie prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą zobowiązana jest przedstawić w nieprzekraczalnym terminie do dnia 31 maja każdego roku podatkowego zaświadczenie albo oświadczenie, że nie została przekroczona kwota graniczna należnego podatku dochodowego od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej za poprzedni rok podatkowy. Kwota graniczna należnego podatku, o której mowa w ww. przepisie dotyczy podatku od przychodów osiąganych wyłącznie z pozarolniczej działalności gospodarczej, wykonywanej przez danego rolnika (domownika). W tej sytuacji ustalając, czy kwota należnego podatku od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej przekroczyła roczną kwotę graniczną nie należy brać pod uwagę innych opodatkowanych przychodów poza działalnością gospodarczą.

Jednocześnie należy mieć na uwadze, że w kwestii zasad ustalania opodatkowania podatkiem dochodowym organem właściwym jest naczelnik urzędu skarbowego.

Odnosząc się zatem do przedstawionego we wniosku zdarzenia przyszłego należy uznać, że należny podatek z najmu prywatnego realizowanego poza prowadzoną równolegle pozarolniczą działalnością gospodarczą, jak i podatek od zysków kapitałowych nie powinien być brany pod uwagę przy ustaleniu czy podatek z prowadzonej działalności gospodarczej przekracza roczną kwotę graniczną, o której mowa w art. 5a ustawy o ubezpieczeniu społecznym rolników.

Mając na uwadze powyższe orzeczono jak w sentencji

Decyzja dotyczy stanu faktycznego i zdarzeń przyszłych, przedstawionych przez Wnioskodawcę i obowiązującego stanu prawnego.

Stosownie do art. 35 ust. 1 i ust. 2 ustawy Prawo przedsiębiorców, niniejsza decyzja nie jest wiążąca dla przedsiębiorcy, natomiast jest wiążąca dla organu i może zostać zmieniona wyłącznie w drodze wznowienia postępowania.

Pouczenie

Od niniejszej decyzji przysługuje prawo wniesienia odwołania do Sądu Okręgowego Sądu Pracy i Ubezpieczeń Społecznych w _____ w terminie miesiąca od daty doręczenia decyzji, za pośrednictwem Centrali Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, al. Niepodległości 190, 00-608 Warszawa.

Po upływie tego terminu decyzja staje się prawomocna.

Odwołanie jest wolne od opłat.

Zgodnie z art. 117-124 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 1568, z późn. zm.) Wnioskodawca może domagać się ustanowienia adwokata lub radcy prawnego. Wniosek o ustanowienie adwokata lub radcy prawnego Wnioskodawca może zgłosić na piśmie lub ustnie do protokołu w sądzie, w którym sprawa ma być wytoczona lub już się toczy.

Do wniosku o ustanowienie adwokata lub radcy prawnego Wnioskodawca powinien dołączyć oświadczenie obejmujące szczegółowe dane o swoim stanie rodzinnym, majątku, dochodach i źródłach utrzymania, z którego wynika, że nie jest w stanie ponieść kosztów wynagrodzenia adwokata lub radcy prawnego bez uszczerbku utrzymania koniecznego dla siebie i rodziny. Oświadczenie sporządza się według ustalonego wzoru. Druki oświadczenia są nieodpłatnie udostępniane w budynkach sądów powszechnych oraz na stronie internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości.

Wniosek o ustanowienie adwokata lub radcy prawnego wraz z oświadczeniem o stanie majątkowym należy złożyć do Sądu Pracy i Ubezpieczeń Społecznych

PREZES
Kasy Rolniczego
Ubezpieczenia Społecznego

Dariusz Rohde