

## **Seminarium prawno-podatkowe Podatki w branży ubezpieczeniowej**

---

**Warszawa, 2 grudnia 2014 r.**

Seminarium prawno-podatkowe  
Podatki w branży ubezpieczeniowej



**Warszawa, 2 grudnia 2014 r.**

# Agenda

1. Zmiany w przepisach podatkowych na 2015 r. – omówienie najważniejszych zmian z perspektywy sektora ubezpieczeń.
2. Pułapki w podatkach osobistych – co zrobić, aby nie stracić.
3. Ceny transferowe - wzrost zainteresowania władz skarbowych, ostatnie praktyki rynkowe.
4. Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń – omówienie najciekawszych wyroków i interpretacji.
5. Budowanie strategii finansowania rozwoju firm sektora ubezpieczeń w latach 2014-2020 z wykorzystaniem funduszy UE i środków z budżetu Polski.
6. Podsumowanie, dyskusja, pytania.



# Zmiany w przepisach podatkowych na 2015 r. – omówienie najważniejszych zmian z perspektywy sektora ubezpieczeń

**Michał Chyła**  
**Starszy Menedżer**

**Marek Kozłowski**  
**Starszy Konsultant**

**Maciej Guzek**  
**Starszy Menedżer**

Deloitte Doradztwo Podatkowe



# Zmiany w przepisach podatkowych na 2015 r. – omówienie najważniejszych zmian z perspektywy sektora ubezpieczeń

## Agenda

- Opodatkowanie dochodu z inwestowania składki ubezpieczeniowej
- Świadczenia otrzymywane w związku z promocjami
- Niedostateczna kapitalizacja
- Zagraniczna spółka kontrolowana (CFC)
- Certyfikaty rezydencji
- Interpretacje indywidualne dla PGK
- Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

# Opodatkowanie dochodu z inwestowania składki ubezpieczeniowej

# Dochód z inwestowania składki ubezpieczeniowej

Dodane przepisy art. 24 ust. 15a i 15b

## art. 24 ust. 15a

Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z **umową ubezpieczenia na życie lub dożycie**, zawartą na podstawie odrębnych przepisów, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń z **tytułu dożycia** jest:

- 1) ustalane na podstawie określonych **indeksów lub innych wartości bazowych** albo
- 2) równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o **określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik**

- jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń.

## art. 24 ust. 15b

Przepis ust. 15a pkt 1 nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie odrębnych przepisów, dla których przy ustalaniu wartości rezerwy w dziale ubezpieczeń na życie jest **stosowana stopa techniczna, o której mowa w przepisach o rachunkowości zakładów ubezpieczeń**.

# Dochód z inwestowania składki ubezpieczeniowej

Zakład ubezpieczeń jako płatnik

## art. 30a ust. 1 pkt 5a

- Od uzyskanych dochodów (przychodów) pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy z tytułu umów ubezpieczenia, o którym mowa w **art. 24 ust. 15a**



# Dochód z inwestowania składki ubezpieczeniowej

Próba zdefiniowania pojęć

- **indeks** to „liczba wyrażająca zmiany dotyczące danego zjawiska w określonym czasie, od momentu przyjętego za podstawowy do jakiejś, ustalonej z góry chwili krańcowej”
- Z uzasadnia do projektu ustawy: „celem wprowadzanych zmian jest opodatkowanie dochodów m.in. z produktów strukturyzowanych, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o wartość określonych indeksów, np. kursy walut, indeksy giełdowe, mających de facto charakter inwestycyjny”.
- **wskaźnik** to „liczba wyrażająca wzajemny stosunek kilku wartości”

# Dochód z inwestowania składki ubezpieczeniowej

## Przepisy przejściowe

- Przepisy art. 24 ust. 15a i 15b ustawy o pdof weszły w życie **18 października 2014 r.**
- Zwolnienie w dotychczasowym brzmieniu stosuje się do dochodów uzyskanych z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane na podstawie określonych indeksów lub innych wartości bazowych albo świadczenie jest równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik, **jeżeli umowa ta została zawarta do dnia wejścia w życie nowych przepisów.**
- Jeżeli po dniu 31 grudnia 2014 r. umowa ta została zmieniona lub odnowiona, zwolnienia nie stosuje się do dochodów przypadających za okres od dnia zmiany lub odnowienia tej umowy; podatek określa się od tej części dochodów, jaka przypada na okres umowy po jej zmianie lub odnowieniu proporcjonalnie do całego okresu obowiązywania umowy.

# Dochód z inwestowania składki ubezpieczeniowej

## Przepisy przejściowe

- Jeżeli wypłata dochodów wynika z umów zawartych, zmienionych lub odnowionych od dnia wejścia w życie nowych przepisów do dnia 31 grudnia 2014 r., zwolnienie stosuje się do dnia 31 grudnia 2014 r., z tym że podatek określa się od tej części dochodów, jaka przypada na okres od dnia 1 stycznia 2015 r. proporcjonalnie do całego okresu obowiązywania umowy.

# Świadczenia otrzymywane w związku z promocjami

# Świadczenia związane z promocjami

Zgodnie z nowym art. 30 ust. 1 pkt 4b ustawy o pdof:

*Od dochodów (przychodów) pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy z tytułu świadczeń otrzymanych od banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych lub instytucji finansowych w rozumieniu odrębnych przepisów, w związku z promocjami oferowanymi przez te podmioty – w wysokości 19% świadczenia.*

## Podstawowe zagadnienia problemowe:

- krąg adresatów nowego przepisu;
- rodzaj świadczeń kwalifikowanych jako „przekazane w związku z promocjami oferowanymi przez te podmioty”;
- możliwość korzystania ze zwolnień podatkowych na dotychczasowych zasadach.

# Świadczenia związane z promocjami

art. 4 ust. 1 pkt 7 ustawy Prawo bankowe

**instytucja finansowa** - podmiot niebędący bankiem ani instytucją kredytową, **którego podstawowa działalność będąca źródłem większości przychodów** polega na wykonywaniu działalności gospodarczej w zakresie wymienionym w tym przepisie (m.in. nabywania i zbywania udziałów lub akcji, udzielania pożyczek ze środków własnych, udostępniania składników majątkowych na podstawie umowy leasingu, świadczenia usług w zakresie nabywania i zbywania wierzytelności, świadczenia usług płatniczych oraz wydawania pieniądza elektronicznego, udzielania gwarancji, poręczeń lub zaciągania innych zobowiązań nieujmowanych w bilansie)

Art. 4 § 1 pkt 7 Kodeksu spółek handlowych

**instytucja finansowa** - bank, fundusz inwestycyjny, towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub powierniczych, **zakład ubezpieczeń, zakład reasekuracji**, fundusz powierniczy, towarzystwo emerytalne, fundusz emerytalny lub dom maklerski, mające siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej albo w państwie należącym do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD);

# Świadczenia związane z promocjami

## Promocja:

- działania zmierzające do zwiększenia popularności jakiegoś produktu lub przedsiębiorstwa; też: każde z tych działań
- popularyzacja firmy i jej produktów oraz zachęcanie do kupna tych produktów
- sprzedawanie czegoś na specjalnych, korzystnych dla kupującego warunkach

# Świadczenia związane z promocjami

Zwolnione z podatku dochodowego są:

- wartość wygranych w konkursach i grach organizowanych i emitowanych (ogłaszanych) przez środki masowego przekazu (prasa, radio i telewizja) oraz konkursach z dziedziny nauki, kultury, sztuki, dziennikarstwa i sportu, a także **nagród związanych ze sprzedażą premiową** - jeżeli jednorazowa wartość tych wygranych lub nagród nie przekracza kwoty 760 zł; zwolnienie od podatku nagród związanych ze sprzedażą premiową nie dotyczy nagród otrzymanych przez podatnika w związku z prowadzoną przez niego pozarolniczą działalnością gospodarczą, stanowiących przychód z tej działalności;
- wartość nieodpłatnych świadczeń otrzymanych od świadczeniodawcy **w związku z jego promocją lub reklamą** - jeżeli jednorazowa wartość tych świadczeń nie przekracza kwoty 200 zł; zwolnienie nie ma zastosowania, jeżeli świadczenie jest dokonywane na rzecz pracownika świadczeniodawcy lub osoby pozostającej ze świadczeniodawcą w stosunku cywilnoprawnym.



# Niedostateczna kapitalizacja

# Najważniejsze zmiany

## Modyfikacja obecnie stosowanej metody

1. Rozszerzeniu ulegnie grupa podmiotów, które należy wziąć pod uwagę przy kalkulacji limitów zadłużenia: zarówno **podmioty powiązane bezpośrednio jak i pośrednio**.
2. Zmianie ulegnie termin kalkulacji zadłużenia: będzie to **ostatni dzień miesiąca poprzedzającego** miesiąc zapłaty odsetek, a nie, jak obecnie, dzień zapłaty odsetek,
3. Wprowadzenie możliwości pomniejszenia wartości **zadłużenia o wartość pożyczek** udzielonych podmiotom kwalifikowanym.
4. Kalkulacja będzie dokonywana w oparciu o **kapitał własny spółki**, a nie, jak do tej pory, o trzykrotność kapitału zakładowego.
5. Wartość **kapitału własnego** określa się na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc zapłaty odsetek od pożyczek, bez uwzględnienia kapitałów z aktualizacji wyceny oraz części kapitału własnego pochodzącego z otrzymanych pożyczek podporządkowanych.

# Najważniejsze zmiany

## Modyfikacja obecnie stosowanej metody

6. Zmiana definicji pożyczki – wskazanie, że pochodnych instrumentów finansowych nie uważa się za pożyczkę.
7. Wprowadzenie definicji odsetek: przez **odsetki od pożyczki** rozumie się wszelkie poniesione na rzecz pożyczkodawcy koszty związane z uzyskaniem i korzystaniem z pożyczki, o której mowa art. 16 ust. 7b (**odsetki, opłaty, prowizje, premie**), a także opłaty z tytułu opóźnionej zapłaty zobowiązań.
8. Doprecyzowanie sposobu kalkulacji odsetek wyłączonych z kosztów podatkowych: **wyłączone będą odsetki w proporcji**, w jakiej wartość zadłużenia przekraczająca wartość kapitału własnego spółki pozostaje do całkowitej kwoty tego zadłużenia wobec podmiotów kwalifikowanych.

# Niedostateczna kapitalizacja

## Przepisy przejściowe

- Jeśli kwota pożyczki/kredytu została **przekazana** podatnikowi przed 1 stycznia 2015 r., zastosowanie znajdą przepisy art. 16 ust. 1 pkt 60 i 61 oraz ust. 6 w brzmieniu obowiązującym do 31 grudnia 2014 r.
- Podatnicy, który **zawarli umowę** pożyczki/kredytu przed 1 stycznia 2015 r. mogą, począwszy od pierwszego roku podatkowego rozpoczynającego się po 31 grudnia 2014 r., wybrać metodę alternatywną (*zostanie omówiona w dalszej części prezentacji*).
- W takim przypadku podatnicy nie stosują ograniczeń w zaliczaniu odsetek od pożyczki (kredytu) do kosztów uzyskania przychodów, wynikających z art. 16 ust. 1 pkt 60 i 61 ustawy CIT w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2015 r.

# Metoda alternatywna

## Ogólne zasady – dodany art. 15c ustawy CIT

- Pod uwagę brane są pożyczki od wszystkich podmiotów – zarówno powiązanych, jak i niepowiązanych,
- Terminologia księgową referuje do przepisów ustawy o rachunkowości,
- Kalkulacja będzie oparta na stopie referencyjnej NBP oraz wartości podatkowej aktywów spółki,
- Ważne terminy:
  - **koniec pierwszego miesiąca** roku podatkowego – termin do zawiadomienia o wyborze;
  - **3 lata** – zmiana wybranej metody będzie możliwa najwcześniej po 3 latach podatkowych.
  - **koniec roku podatkowego** – termin rezygnacji z metody alternatywnej.

# Metoda alternatywna

## Kalkulacja limitu

$$\text{Odsetki KUP} \leq (\text{St. Ref. NBP} + 1,25\text{p.p.}) \times (\text{WP Akt.} - \text{WNI P})$$
$$\text{Odsetki KUP} \leq 50\% \text{ Zysk Op.}$$

- **Stopa referencyjna** Narodowego Banku Polskiego obowiązująca w ostatnim dniu roku poprzedzającego rok podatkowy **powiększona o 1,25** punktu procentowego.
- **Wartość podatkowej aktywów** w rozumieniu przepisów o rachunkowości, w tym ujętych zgodnie z wartością nominalną kwot udzielonych pożyczek, **z wyjątkiem wartości niematerialnych i prawnych** – wg stanu na ostatni dzień danego roku podatkowego.
- **50% zysku z działalności operacyjnej**, ustalonego za dany rok podatkowy zgodnie z ustawą o rachunkowości.

# Metoda alternatywna

## Możliwość ujęcia odsetek w latach następujących

- Odsetki NKUP można rozliczyć w kolejnych 5 latach (w ramach limitów).
- Brak możliwości rozliczenia w przypadku rezygnacji z metody alternatywnej a także w odniesieniu do podmiotów wstępujących w prawa podatników korzystających z metody alternatywnej (w związku z przekształceniem, łączeniem lub podziałem).

# Zagraniczna spółka kontrolowana (CFC)



# CFC = Controlled Foreign Corporation

## Możliwość ujęcia odsetek w latach następujących

**Nowe rozwiązanie:** na chwilę obecną w Polsce nie obowiązują przepisy nakazujące polskim przedsiębiorcom, posiadającym spółki zależne m.in. w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową, płacenie podatku w Polsce od dochodu tych zagranicznych spółek.

**Wprowadzenie CFC:** Nowa regulacja dotyczy polskich przedsiębiorców posiadających spółki zależne w krajach, w których opodatkowanie przychodów pasywnych jest niższe niż w Polsce.



# CFC

## Jakich podmiotów dotyczy nowa regulacja?

### Zagraniczna spółka kontrolowana:

- ma siedzibę lub zarząd w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową albo
- ma siedzibę lub zarząd w kraju, z którym Polska lub UE nie ma podpisanej umowy międzynarodowej stanowiącej podstawę do uzyskania informacji od organów podatkowych tego państwa, albo
- spełnia łącznie następujące warunki:
  - kryterium kontroli,  $\geq 25\%$  bezpośrednio lub pośrednio udziałów w kapitale lub  $\geq 25\%$  praw głosu w organach kontrolnych/stanowiących lub  $\geq 25\%$  udziału w zyskach przez okres  $\geq 30$  dni
  - przychody pasywne  $\geq 50\%$  (odsetki, dywidendy, należności licencyjne itp.)
  - Stawka podatku CIT niższa co najmniej o  $25\%$  ( $\leq 14,25\%$ )

# CFC

## Jakich podmiotów nie dotyczy?

Dochody CFC **nie będą** opodatkowane, jeżeli:

- Jej przychody **nie przekraczają** w roku podatkowym kwoty odpowiadającej **250 000 EUR** (średni kurs NBP z ostatniego dnia roku podatkowego poprzedzającego rok podatkowy CFC)
- spółka prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą:
  - na terytorium kraju innego niż państwa członkowskie UE i EOG
  - podlega tam opodatkowaniu od całości swoich dochodów
  - jej dochód nie przekracza 10% przychodów osiągniętych z tytułu prowadzonej rzeczywistej działalności gospodarczej w tym kraju (konieczne DTT lub umowa o wymianie informacji podatkowych)

# CFC

## Dodatkowa sprawozdawczość

- Zwiększenie obowiązków sprawozdawczych:
  - Rejestr zagranicznych spółek kontrolowanych
  - Prowadzenie podwójnej ewidencji podatkowej (według przepisów polskich i przepisów zagranicznych właściwych dla spółki kontrolowanej)
  - Odrębne zeznania podatkowe dla każdej CFC, składane do końca 9 miesiąca następnego roku.

# CFC

## Zasady opodatkowania CFC

- 19% stawka podatku od dochodu uzyskanego przez CFC – polski podatek nie obciąża bezpośrednio CFC
- Możliwość odliczenia w odpowiedniej proporcji podatku zapłaconego przez CFC zagranicą
- Szacowanie dochodu, jeżeli podatnik na żądanie organów podatkowych nie przedstawi w ciągu 7 dni rejestrów i ewidencji dotyczących CFC
- Odpowiednie zastosowanie do zagranicznych oddziałów (chyba że polski rezydent podatkowy uwzględni dochody oddziału w swojej podstawie opodatkowania)

# Certyfikaty rezydencji

# Ważność certyfikatów rezydencji

## Nowa zasada ogólna

Nowe przepisy dotyczą certyfikatów rezydencji, które nie wskazują:

- daty do której zachowują ważność (np. 15 stycznia 2015 r.); lub
- okresu ważności (np. 12 miesięcy, rok podatkowy 2015)

Zasada ogólna:

- płatnik przy poborze podatku uwzględnia ten certyfikat przez okres kolejnych **12 miesięcy** od dnia jego wydania

# Ważność certyfikatów rezydencji

## Uszczegółowienie zasady ogólnej

Konsekwencje **zmiany stanu faktycznego** po wydaniu certyfikatu rezydencji, który nie zawierał okresu ważności:

1. jeżeli miejsce zamieszkania podatnika dla celów podatkowych uległo zmianie, **podatnik** jest obowiązany do niezwłocznego udokumentowania miejsca zamieszkania dla celów podatkowych **nowym certyfikatem rezydencji**
2. jeżeli podatnik nie dopełnił powyższego obowiązku, odpowiedzialność za niepobranie podatku przez płatnika lub pobranie podatku w wysokości niższej od należnej **ponosi podatnik**
3. jeżeli z dokumentu posiadanego przez płatnika, w szczególności **faktury** lub **umowy**, wynika, że miejsce zamieszkania podatnika dla celów podatkowych uległo zmianie, a podatnik nie dopełnił obowiązku poinformowania płatnika o zaistniałych zmianach, to wówczas nowa zasada ogólna określania ważności certyfikatu rezydencji nie znajduje zastosowania od dnia w którym płatnik uzyskał ten dokument



# Ważność certyfikatów rezydencji

## Przepisy przejściowe

- Przepisy dotyczące ważności certyfikatów rezydencji wchodzą w życie w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia ustawy nowelizującej, tj. 4 stycznia 2015 r.
- Jeżeli miejsce zamieszkania lub siedziby podatnika zostało udokumentowane certyfikatem rezydencji niezawierającym okresu jego ważności, wydanym przed dniem wejścia w życie nowych przepisów, od dnia wejścia w życie tych przepisów, płatnik przy poborze podatku uwzględnia ten certyfikat przez okres kolejnych dwunastu miesięcy od dnia jego wydania

# Indywidualne interpretacje dla PGK

# Ordynacja podatkowa

## Indywidualne interpretacje dla PGK

Przepisy regulujące skutki zastosowania się do interpretacji stosuje się odpowiednio w przypadku zastosowania się przez **podatkową grupę kapitałową** do interpretacji indywidualnej **wydanej przed powstaniem grupy** na **wniosek spółki planującej** utworzenie tej grupy w **zakresie działalności tej podatkowej grupy kapitałowej**

Przepisy przejściowe:

Do wniosków wniesionych przed dniem wejścia w życie ustawy, stosuje się dotychczasowe przepisy

Skutki prawne związane z zastosowaniem się do interpretacji wydanej na powyższy wniosek, ocenia się na podstawie dotychczasowych przepisów

Projekt ustawy – planowany termin wejścia w życie 1 czerwca 2015 r.

# Klauzula obejścia prawa - ogólna charakterystyka

# Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

## Okoliczności prac na proponowanych przepisami

- Ministerstwo Finansów od dłuższego czasu prowadziło prace nad wprowadzeniem klauzuli
- Zasadniczym problemem w toku tych prac było opracowanie takich przepisów, które nie zostałyby zakwestionowane przez Trybunał Konstytucyjny
- Ministerstwo Finansów w uzasadnieniu do proponowanych przepisów wskazuje, że inne kraje posiadają klauzulę w swoim systemie prawa podatkowego (czy prawodawstwo zagranicznych krajów może być dla Polski wzorcem w tym zakresie?)
- Jako uzasadnienie do wprowadzenia klauzuli wskazuje się również zalecenia Komisji Europejskiej z 6 grudnia 2012 r. w sprawie agresywnego planowania podatkowego (projektowane przepisy w dużej części bazują na propozycjach przedstawionych przez Komisję)
- Czy zalecenia Komisji są wiążące dla Polski?
- W roku 2013 OECD przedstawiło Plan działania w sprawie erozji podstawy opodatkowania i transferu zysków (*Action Plan on Base Erosion and Profit Shifting*)

# Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

## Najważniejsze założenia projektowanych przepisów

- Klauzula – nowy Dział Ordynacji podatkowej – Przeciwdziałanie unikaniu opodatkowania

### Za unikanie opodatkowania należy uznać:

- działanie **zamierzone** – co będzie rozstrzygające – subiektywny zamiar podatnika (a jeśli tak, to jak go udowodnić – problem tzw. „*windows into men's souls*”), czy ocena bazująca na obiektywnych zdaniem organu okolicznościach
- wykorzystujące **sztuczną konstrukcję prawną** – nadmiernie zawiłą i pozbawioną treści ekonomicznej – z **perspektywy racjonalnie działającego podmiotu**
- głównym celem jest uzyskanie **nieprzewidzianej w przepisach prawa** podatkowego oraz **sprzecznej z celem i istotą tych przepisów** znacznej korzyści podatkowej
- **znaczna korzyść** – 50 tys. PLN w roku podatkowym / okresie rozliczeniowym (możliwe jest sumowanie wyników kilku zdarzeń z danego roku / okresu rozliczeniowego)

# Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

## Znaczna korzyść

*„Założyć należy, że zachowania skutkujące zastosowaniem klauzuli leżą w zasięgu jedynie dużych przedsiębiorców (...), oraz osób fizycznych dysponujących dużymi dochodami”*

### **Ministerstwo Finansów – uzasadnienie nowelizacji**

*„Unikanie opodatkowania przy wykorzystaniu sztucznych transakcji, rajów podatkowych jest przywilejem elity finansowej”*

**Janusz Cichoń, Wiceminister Finansów, 25 sierpnia 2014 r.**

- **małe przedsiębiorstwo** – zgodnie z definicją, jego roczny obrót nie przekracza 10 mln EUR
- 50 tys. PLN to ok **1‰ maksymalnego rocznego przychodu małego przedsiębiorstwa**
- **Czy rzeczywiście można mówić o znacznej korzyści w przypadku takiej kwoty?**

# Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

## Sztuczna konstrukcja prawna

Jest **nadmiernie zawiła**, co przejawia się w szczególności w:

- dzieleniu jednego zdarzenia lub łączeniu różnych zdarzeń lub
- realizowaniu konstrukcji przez podmioty pośredniczące, lub
- występowaniu w konstrukcji elementów prowadzących do uzyskania stanu identycznego lub zbliżonego do stanu istniejącego przed zastosowaniem konstrukcji prawnej, lub
- występowaniu w konstrukcji elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących,

**oraz**

nie ma **treści ekonomicznej**:

- ukrywając prawdziwy cel i znaczenie zdarzenia gospodarczego lub
- nie prowadząc do realizacji żadnego zdarzenia gospodarczego, lub
- będąc nieadekwatną lub zbędną do realizacji zdarzenia gospodarczego, zgodnie z jego celem i istotą oraz do uzyskania zamierzonego efektu gospodarczego



# Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

## Najważniejsze założenia projektowanych przepisów

Jeżeli organ podatkowy wykaże, że:

- podatnik unikał opodatkowania
- podatnik osiągnął znaczną korzyść
- istnieje i jest możliwa do zastosowania **typowa konstrukcja prawna** – która jest **najbardziej odpowiednia** albo niezbędna do realizacji zdarzenia gospodarczego – z perspektywy **racjonalnie działającego podmiotu**,

a **podatnik** nie uprawdopodobnił, że zastosowana przez niego konstrukcja prawna uzasadniona jest innymi ważnymi względami lub istotnymi korzyściami ekonomicznymi lub biznesowymi,

organ określa lub ustala zobowiązanie podatkowe pomijając sztuczne konstrukcje prawne i zamiast tego odnosząc się do rzeczywistych zdarzeń gospodarczych oraz typowej konstrukcji prawnej.

Przepisy o klauzuli będą stosowane, gdy inne przepisy nie pozwolą na przeciwdziałanie unikaniu opodatkowania.

# Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

## Najważniejsze założenia projektowanych przepisów

- Organ w swoich ocenach odnosi się do **racjonalnie działającego podmiotu i typowej konstrukcji prawnej** (to organ ocenia, co jest racjonalne i typowe)
- Oznacza to **przerzucenie na podatnika ciężaru dowodzenia**, że jego działania były uzasadnione gospodarczo (subiektywny zamiar podatnika Organ ustala na podstawie obiektywnych – w ocenie organu – okoliczności)
- Regulacja odnosi się do **celu i istoty przepisów** – związane jest z tym ryzyko, że organ podatkowy będzie przypisywać przepisom własne cele i intencje; w praktyce stosowania klauzuli w innych krajach – np. w Holandii **organ podatkowy powinien udowodnić jakie są cel i istota przepisów**
- Zastosowanie klauzuli potencjalnie może powodować nie tylko zanegowanie korzyści podatkowych (wynikających ze sztucznej, zdaniem organu, konstrukcji) ale również **przypisanie dodatkowych ciężarów** podatkowych (wynikających z typowej konstrukcji, narzuconej w danych okolicznościach)
- Ryzyko stosowania klauzuli, przez organy podatkowe, jako **dodatkowego, uniwersalnego argumentu**, gdy inne argumenty zawiodą w sporze z podatnikiem i jako **narzędzia do łatania luk w prawie**

# Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

## Najważniejsze założenia projektowanych przepisów

- **Organem właściwym** w sprawach stosowania klauzuli będzie **Minister Finansów** (planuje się utworzenie 20 etatów w Ministerstwie Finansów na cele związane ze stosowaniem klauzuli i wydawaniem opinii zabezpieczających), przewiduje się przekazywanie spraw przez inne organy podatkowe, czynności podjęte przed przekazaniem sprawy pozostają w mocy
- Decyzja w sprawie zastosowania klauzuli **nie będzie wykonywana do momentu prawomocnego zakończenia sporu pomiędzy organem a podatnikiem**
- W projekcie zrezygnowano z proponowanej wcześniej sankcji w przypadku zastosowania klauzuli, w postaci dodatkowego zobowiązania podatkowego w wysokości 30%
- Podatnik ma **prawo skorygować deklarację** w terminie 14 dni od dnia doręczenia zawiadomienia o wyznaczeniu terminu do wypowiedzenia się w sprawie zgromadzonego materiału dowodowego (a zatem zanim jeszcze znana jest decyzja organu podatkowego)
- Planuje się, że przepisy w zakresie klauzuli wejdą w życie **od 1 stycznia 2016 r.**
- Zakłada się, że klauzula nie będzie działać wstecz (aczkolwiek mogą w tym zakresie istnieć wątpliwości – brak jest przepisu, z którego bezpośrednio wynikałby zakaz retroakcji)

Pozostały czas do  
wprowadzenia klauzuli jak go  
wykorzystać

# Czas do wprowadzenia klauzuli

## Jak powinien zostać wykorzystany

### Podatnicy powinni:

- **poddać analizie** przeprowadzane i planowane działania gospodarcze przed wprowadzeniem klauzuli do porządku prawnego, celem rozstrzygnięcia, czy mogą być kwestionowane
- **zakończyć działania**, które potencjalnie mogą zostać zakwestionowane w oparciu o klauzulę przed datą jej wejścia w życie (w tym zakończyć wszystkie kroki transakcji odbywających się w etapach)
- w przypadku wykorzystywania struktur optymalizacyjnych – **rozważyć efektywne podatkowo scenariusze wyjścia**, możliwe do zakończenia przed wejściem klauzuli w życie
- **wypracować procedury** zbierania i przygotowywania dokumentów potwierdzających uzasadnienie gospodarcze dokonywanych czynności
- podjąć wdrożenie rozważanych rozwiązań, które klauzula może objąć, przed jej wejściem w życie

# Czas do wprowadzenia klauzuli

Dlaczego warto się spieszyć?

**Czy klauzula jest  
niebezpieczna**

z perspektywy  
wyjścia ze struktury  
utworzonej zanim  
obowiązywała?



# Klauzula interpretacja indywidualne

# Klauzula a interpretacje indywidualne

## Stosowanie przepisów o klauzuli a moc ochronna interpretacji

- Projekt zakłada, że przepisów o mocy ochronnej interpretacji indywidualnej **nie stosuje się**, jeżeli stan faktyczny lub zdarzenie przyszłe będące przedmiotem interpretacji indywidualnej **stanowiło część** sztucznej konstrukcji prawnej stwierdzonej w ostatecznej i prawomocnej decyzji o zastosowaniu klauzuli
- W przypadku zastosowania klauzuli posiadana interpretacja indywidualna **nie uchroni przed odpowiedzialnością karnoskarbową, odsetkami od zaległości podatkowej a także przed zapłatą podatku**
- W świetle projektowanych przepisów, interpretacja nie będzie chronić również wówczas, gdy będzie dotyczyć jednej z czynności dokonanej w ramach kompleksowej transakcji, a organ podatkowy zakwestionuje inne z „ogniw” w/w transakcji łańcuchowej
- W konsekwencji wiele podmiotów przed uzyskaniem interpretacji indywidualnych może ubiegać się o opinię zabezpieczającą, co istotnie **wydłuży proces zabezpieczenia pozycji podatkowej podatnika**
- Czy będzie chronić interpretacja indywidualna uzyskana przed wejściem w życie klauzuli, ale dotycząca zdarzeń zrealizowanych pod rządami klauzuli?



# Klauzula opinia zabezpieczająca

# Opinie zabezpieczające

## Najważniejsze założenia

- **Przedmiot:** rozstrzygnięcie, czy planowana konstrukcja prawna jest unikaniem opodatkowania
- **Uprawniony do wystąpienia z wnioskiem:** zainteresowany
- **Obowiązkowe elementy wniosku:** (1) wyczerpujący opis planowanej konstrukcji, wskazanie podmiotów zaangażowanych i powiązań między nimi, (2) wyczerpujący opis zdarzenia/zdarzeń gospodarczych, dla zrealizowania których konstrukcja jest planowana, (3) wskazanie dokonanych już czynności prawnych, (4) wskazanie istotnych korzyści ekonomicznych i biznesowych uzasadniających przyjętą konstrukcję, (5) własne stanowisko
- **Oplata od wniosku:** 15.000 PLN, a 30.000 PLN, gdy przynajmniej jedna czynność w ramach planowanej konstrukcji ma zostać dokonana z nierezydentem bądź podmiotem kontrolowanym/zarządzanym przez nierezydentów; w przypadku wycofania wniosku zwracana jest **połowa** wniesionej opłaty
- **Termin na wydanie opinii:** 6 miesięcy
- **„Milcząca” opinia (w przypadku niewydania opinii pomimo upływu terminu):** tak
- **Zmiana opinii z urzędu:** tak, gdy niezgodna z orzecznictwem TSUE albo TK; niezgodność z orzecznictwem sądów podstawą do zmiany tylko w przypadku „milczącej” opinii
- **Możliwość zaskarżenia:** tak, do sądu administracyjnego, po uprzednim wezwaniu do usunięcia naruszenia prawa (zmiana ustawy Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi)

# Opinie zabezpieczające

## Opinie a interpretacje indywidualne

- Opinia zabezpieczająca będzie zawierać **ocenę, czy planowana konstrukcja prawna** w okolicznościach przedstawionych we wniosku **stanowi unikanie opodatkowania**
- Interpretacja indywidualna zawiera **ocenę** stanowiska wnioskodawcy odnośnie **zastosowania przepisów** prawa podatkowego
- W związku z tym, opinia zabezpieczająca nie będzie instrumentem służącym wyjaśnianiu wątpliwości odnośnie zastosowania danego przepisu, a jedynie rozstrzygnięciem, czy w danej sytuacji zastosowanie może znaleźć klauzula
- Biorąc pod uwagę, że w przypadku zastosowania klauzuli interpretacja indywidualna nie będzie mieć mocy ochronnej, **w wielu przypadkach będzie konieczne ubieganie się zarówno o opinię zabezpieczającą, jak również o interpretacje indywidualne**

# Opinie zabezpieczające

## Czy rzeczywiście zagwarantują bezpieczeństwo?

- Podczas prac nad klauzulą możliwość wykorzystania opinii zabezpieczających rozważano m. in. w Wielkiej Brytanii, gdzie uznano, że pierwszorzędne znaczenie mają instrumenty mające ograniczyć stosowanie klauzuli jedynie do przypadków agresywnego unikania opodatkowania
- Opinie zabezpieczające uznano za nieefektywne narzędzie w powyższym zakresie
- Pod uwagę wzięto po pierwsze duże obciążenie administracyjne, jakie w ocenie brytyjskich ekspertów wiązałoby się z procedurą uzyskiwania opinii, zarówno po stronie podatnika jak również organów podatkowych
- Ponadto uznano, że wydawanie opinii zabezpieczających przez organy podatkowe **nadałoby im rolę arbitra ustanawiającego granicę pomiędzy dozwolonym planowaniem podatkowym, a niedopuszczalnym unikaniem opodatkowania**, co zdaniem brytyjskich ekspertów źle wpłynęłoby na praktykę stosowania klauzuli

# Rada do spraw unikania opodatkowania

# Rada do spraw unikania opodatkowania

## Skład Rady

- Sędziowie NSA w stanie spoczynku: **4**
- Przedstawiciele środowiska akademickiego (pracownicy uczelni wyższych): **6**
- Przedstawiciel delegowany przez RPO: **1**
- Członek KIDP delegowany przez KRDP: **1**
- Przedstawiciele środowiska przedsiębiorców i biznesu: **0**

**Obsługę prac Rady zapewnia Minister Finansów. Sekretarzem Rady będzie pracownik Ministerstwa Finansów.**

Czy taki skład Rady zapewnia wystarczającą znajomość specyfiki prowadzenia działalności gospodarczej od strony praktycznej oraz pozwoli członkom Rady na prawidłową identyfikację „celu oraz istoty zdarzenia gospodarczego”?

# Rada do spraw unikania opodatkowania

## Opinie Rady

- Należy odróżnić Opinie Rady od Opinii zabezpieczających wydawanych na wniosek podatnika przez Ministra Finansów
- Rada nie może odmówić wydania opinii
- Opinia jest wydawana w terminie 6 miesięcy
- Rada wydaje opinię na wniosek organu, **jeżeli w ocenie organu istnieją uzasadnione przesłanki do zastosowania klauzuli**
- Podatnik może zawnieść o wydanie opinii wraz z odwołaniem od decyzji
- Wniosek może złożyć również organ odwoławczy

Proponowane przepisy są niespójne. Biorąc pod uwagę ich brzmienie, każdą decyzję stwierdzającą unikanie opodatkowania powinno poprzedzać wydanie opinii przez Radę. W związku z tym niezrozumiałe jest uprawnienie podatnika do wystąpienia z wnioskiem o wydanie opinii na etapie odwołania od decyzji (podatnik nie będzie odwoływać się od decyzji dla niego pozytywnej, a w przypadku decyzji negatywnej – przed jej wydaniem – o opinię powinien wystąpić organ podatkowy). Analogiczne wątpliwości dotyczą uprawnienia organu odwoławczego.

# Rada do spraw unikania opodatkowania

## Opinie Rady

- Brak możliwości wystąpienia z wnioskiem o opinię Rady w toku postępowania w sprawie opinii zabezpieczającej
- Organ podatkowy powinien zawiesić postępowanie w przypadku wystąpienia z wnioskiem o opinię Rady
- Złożenie wniosku o opinię powoduje zawieszenie biegu przedawnienia
- Decyzja organu podatkowego w sprawie, w której Rada do spraw unikania opodatkowania wydała opinię zawiera ustosunkowanie się do tej opinii
- Opinia Rady **nie jest wiążąca dla organu podatkowego**





**Deloitte.**

ERROR: stackunderflow  
OFFENDING COMMAND: ~  
STACK: