

Zaangażowanie Polskiej Izby Ubezpieczeń w prace zespołu podatkowego CEA

Edyta Paciak

Członek Komisji Ekonomiczno – Finansowej PIU

(Podkomisja Podatkowa)

Przedstawiciel PIU w Komisji Podatkowej CEA

Zastępca Dyrektora Biura Polityki Podatkowej PZU SA / PZU Życie SA

Warszawa, 1 grudnia 2009 r.

CEA Insurers of Europe – Europejskie Stowarzyszenie Ubezpieczycieli i Reasekuratorów z siedzibą w Brukseli (www.cea.eu)

Członkami CEA są izby i stowarzyszenia ubezpieczeniowe z krajów europejskich (w tym Polska Izba Ubezpieczeń).

Misją CEA jest (m.in.):

- bycie głosem rynku ubezpieczeniowego na arenie europejskiej i międzynarodowej;
- bycie pierwszym punktem kontaktowym i partnerem reprezentującym interesy europejskiego rynku ubezpieczeniowego w kontaktach z instytucjami europejskimi, politykami i organami nadzoru;
- promowanie, prezentowanie i obrona stanowiska rynku finansowego w procesie kształtowania prawa europejskiego poprzez opiniowanie aktów prawnych oraz dostarczanie ekspertyz z dziedziny ubezpieczeń.

Prace Komisji Podatkowej (Taxation Committee) w CEA

Komisja Podatkowa:

- na bieżąco monitoruje zmiany w europejskim prawie podatkowym;
- aktywnie uczestniczy w debatach na temat rozwoju i zmian w europejskich przepisach podatkowych;
- przygotowuje i co roku aktualizuje na swojej stronie internetowej zbiorcze opracowania nt. polityki podatkowej w zakresie podatku IPT w krajach europejskich. - Indirect Taxation on Insurance Contracts in Europe (opracowanie zawiera przegląd zasad, taryf, regulacji oraz wzorów deklaracji stosowanych w poszczególnych krajach europejskich).

Regularne spotkania 3 razy w roku oraz spotkania ad hoc w przypadku kwestii wymagających szybkiego wypracowania stanowiska rynku ubezpieczeniowego.

Komisja Podatkowa CEA

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

Oficjalne dokumenty opublikowane w EUR-LEX autorstwa Komisji Europejskiej przekazane do Rady Europy do dalszego procedowania:

- Projekt Komisji Europejskiej: Dyrektywa Rady zmieniająca dyrektywę 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych
- (nr referencyjny: KOM(2007) 747 - wersje z dn. 28.11.2007r oraz z dn. 20.02.2008r).
- Projekt Komisji Europejskiej: Rozporządzenie Rady ustanawiające przepisy wykonawcze do dyrektywy 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych
- (nr referencyjny: KOM(2007) 746 - wersje z dn. 28.11.2007r oraz z dn. 20.02.2008r).
- Rozwój prywatnych towarzystw ubezpieczeniowych

Komisja Podatkowa CEA

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

Cel projektów przedłożonych Radzie Wspólnoty przez Komisję Europejską (cytat z uzasadnienia do projektów):

- zwiększenie pewności prawnej dla podmiotów gospodarczych oraz krajowych administracji podatkowych, zmniejszenie ciężaru administracyjnego związanego z prawidłowym stosowaniem przepisów dotyczących zwolnienia z podatku VAT usług ubezpieczeniowych i finansowych;
- zmniejszenie wpływu ukrytego VAT-u na koszty podmiotów świadczących usługi ubezpieczeniowe i finansowe;

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

- w skomplikowanym otoczeniu podatkowym usług ubezpieczeniowych i finansowych, możliwa jest jedynie jedna właściwa interpretacja zwolnienia z VAT w usługach ubezpieczeniowych i finansowych, stosowana na terenie Wspólnoty; cel ten może zostać osiągnięty jedynie przez wprowadzenie w życie przepisów wykonawczych, gdyż definiują one w sposób precyzyjny kategorie objęte lub nie objęte zwolnieniem z VAT w usługach ubezpieczeniowych i finansowych;
- rozporządzenie stosowane jest bezpośrednio i zwalnia podmioty gospodarcze z konieczności wyjaśniania zagadnień prawnych związanych ze stosowaniem zwolnienia z ministerstwami finansów poszczególnych państw członkowskich; w przypadku gdy rozporządzenie zawiera jasne rozwiązanie problemu, odpowiedni sposób opodatkowania podatkiem VAT będzie mógł być stosowany bezpośrednio przez lokalne urzędy skarbowe.

Komisja Podatkowa CEA

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

Kierunki zmian:

- sprecyzowanie przepisów regulujących zwolnienie z VAT w usługach ubezpieczeniowych i finansowych (definicje dotyczy usług ubezpieczenia i reasekuracji, usług posiadających specyficzne oraz istotne cechy danej usługi zwolnionej oraz pośrednictwa w transakcjach ubezpieczeniowych i finansowych);
- rozszerzenie istniejącego prawa wyboru opodatkowania poprzez przeniesienie tego prawa z państw członkowskich na podmioty gospodarcze;
- wprowadzenie grupy podziału kosztów, która pozwoli podmiotom gospodarczym na wspólne realizowanie inwestycji, a następnie podział zwolnionych z VAT kosztów tych inwestycji pomiędzy jej członków (niezależne grupy osób).

Komisja Podatkowa CEA

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

Minusy projektowanych zmian z punktu widzenia polskiego sektora ubezpieczeniowego:

- W przypadku pośrednictwa zakres zwolnienia węższy niż w polskiej legislacji – zwolnieniem nie będą objęte następujące kategorie:
 - **wystandaryzowane usługi świadczone przez telefoniczne centra obsługi klienta;**
 - **brand hosting; hosting stron internetowych, inne usługi związane ze stronami internetowymi lub usługi hostingowe;**
 - **reklama i inne usługi informacyjne.**
- Definicja usług zwolnionych nie obejmuje usług administracyjnych świadczonych dotychczas jako czynności pomocnicze.
- Oceny szkód nie uważa się za usługę posiadającą specyficzne oraz istotne cechy „ubezpieczenia i reasekuracji”.

Komisja Podatkowa CEA

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

Minusy projektowanych zmian z punktu widzenia polskiego sektora ubezpieczeniowego cd.:

- Zapisy dyrektywy odnośnie opcji opodatkowania i grupy podziału kosztów są bardzo ogólne; a projekt rozporządzenia w ogóle nie odnosi się do tych kwestii. Do czasu uregulowania zasad korzystania z opcji wyboru przez Radę Europy państwa członkowskie mogą określać szczegółowe zasady. W praktyce podatnicy w Polsce będą mieć niewielkie możliwości skorzystania z tych środków.

Komisja Podatkowa CEA

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

Nieformalna informacja nt. stanowiska członków Rady Europy w kwestii przyjęcia projektowanych zmian:

- Wszyscy członkowie Rady Europy wyrażają wolę uchwalenia zapisów dotyczących doprecyzowania pojęć;
- Większość członków Rady sprzeciwia się uchwaleniu zapisów dotyczących grupy podziału kosztów;
- Odnośnie rozszerzenia prawa wyboru opcji opodatkowania zdania są podzielone. Zdecydowanymi zwolennikami są Francja, Belgia, Holandia; umiarkowanymi zwolennikami są Austria, Niemcy.

Nie jest przesądzone czy zostaną uchwalone obydwa akty prawne (dyrektywa i rozporządzenie) oraz w jakim zakresie – każda prezydencja próbuje przeprowadzić przez Komisję swój projekt zmian.

Komisja Podatkowa CEA

Projekt zmian do dyrektywy 2006/112/WE w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych

Poglądy poszczególnych prezydencji na temat zmian do dyrektywy (nieformalne konsultacje kolejnych wersji zmian do dyrektywy i rozporządzenia):

- II połowa 2008 r. prezydencja francuska – nacisk na dopracowanie zapisów w projekcie dyrektywy tj. zmiany w definicjach usług zwolnionych, próba doprecyzowania zapisów odnośnie rozszerzenia opcji opodatkowania; rezygnacja z prac zmierzających do uchwalenia rozporządzenia;
- I połowa 2009 r. prezydencja czeska – ponowne zmiany w definicjach usług zwolnionych; dążenie do uchwalenia zarówno dyrektywy jak i rozporządzenia, ale wyłączenie w zakresie definicji usług zwolnionych;
- II połowa 2009 r. prezydencja szwedzka – kolejne zmiany w definicjach usług zwolnionych; opcji opodatkowania tak, ale nie dla sektora ubezpieczeniowego; dążenie do uchwalenia zarówno rozporządzenia jak i dyrektywy.

Dziękuję za uwagę

