

www.pwc.com

Seminarium podatkowe

Agenda

1. Podatek dochodowy od osób fizycznych – Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego
2. Podatek od czynności cywilnoprawnych – pożyczki udzielone spółkom zależnym w latach 2007-2008
3. Podatek od towarów i usług
4. Najnowsza praktyka organów podatkowych i sądów administracyjnych w zakresie sektora ubezpieczeniowego
5. Foreign Account Tax Compliance Act „FATCA”

*Podatek dochodowy od
osób fizycznych –
Indywidualne Konta
Zabezpieczenia
Emerytalnego*

Ogólne zasady opodatkowania dochodów z IKZE

- Wpłaty na IKZE
- Wypłaty transferowe
- Wypłata jednorazowa vs wypłaty w ratach
- Zwrot całkowity

Ogólne zasady opodatkowania dochodów z IKZE

- Możliwość odliczenia przez oszczędzającego wpłat na IKZE dokonanych w danym roku podatkowym od dochodu stanowiącego podstawę opodatkowania
- Obecny limit wpłat / odliczenia - wpłaty na IKZE nie będą mogły przekroczyć 4 proc. kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe (30-krotność przeciętnego wynagrodzenia), która jest ustalana co roku, a w 2011 roku wynosi 100 770 zł. Zatem przy 4-proc. limicie maksymalna wpłata na IKZE nie mogłaby przekroczyć **4030,80 zł.**
- Dochody z tytułu inwestowania środków opodatkowane na zasadach ogólnych w momencie wypłaty lub zwrotu
- Korzyść - zmniejszenie bieżącego opodatkowania dochodów podatnika
- Skutki podatkowe IKZE i IKE powinny być identyczne

Prawo do odliczenia wpłat na IKZE

- Ustawa dopuszcza posiadanie jednego IKZE
- Wyjątek: Otwarcie drugiego IKZE w celu dokonania wypłaty transferowej -> zakład ubezpieczeń obowiązany odebrać odpowiednie oświadczenie
- Prawo do odliczenia wpłat na IKZE od dochodu przysługuje pod warunkiem gromadzenia oszczędności tylko na jednym IKZE
- Brak przepisów o charakterze sankcyjnym w przypadku oszczędzania na więcej niż jednym IKZE

Wyплаты transferowe

- Wyplata transferowa srodkow z jednego IKZE na inne IKZE, prowadzone przez inna instytucje finansowa, w tym w ramach postepowania likwidacyjnego lub upadlosciowego instytucji prowadzacej IKZE
- Wyplata transferowa srodkow z IKZE zmarlego na IKZE uprawnionego
- Wyplaty transferowe neutralne podatkowo
- Obowiazek przekazania okreslonych informacji

Wypłata z IKZE

- Wypłata środków na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych
- Wypłata środków na wniosek osoby uprawnionej w przypadku śmierci oszczędzającego
- Wypłata z IKZE może być dokonana jednorazowo lub w ratach

Zwrot z IKZE

- To uzyskanie przez oszczędzającego środków z IKZE bez spełnienia warunków dotyczących wypłaty z IKZE
- Możliwy jest tylko całkowity zwrot z IKZE

Obowiązki zakładu ubezpieczeń przy wypłacie z IKZE

Wypłata jednorazowa:

- Zakład ubezpieczeń nie jest zobowiązany do pobierania zaliczki na podatek
- Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany sporządzić i przekazać podatnikowi oraz naczelnikowi odpowiedniego US „imienną informację według ustalonego wzoru” – PIT-8C?

Obowiązki zakładu ubezpieczeń przy wypłacie z IKZE

Wypłata w ratach:

- Na zakładzie ubezpieczeń ciąży obowiązek płatnika
- Zakład ubezpieczeń będzie zobowiązany:
 - obliczyć, pobrać i wpłacić na rachunek US właściwego ze względu na siedzibę zakładu ubezpieczeń zaliczki miesięczne od wypłacanych rat – raty wypłacane w innych okresach niż miesięcznych?
 - Przesłać do US, do końca stycznia kolejnego roku podatkowego, deklaracje roczną o pobranych zaliczkach
 - Sporządzić i przekazać podatnikowi oraz naczelnikowi US informacje o dochodach i pobranych zaliczkach na formularzu PIT-11 (do końca lutego kolejnego roku podatkowego lub w terminie 14 dni na wniosek podatnika)
- Obowiązek dokonywania rocznego rozliczenia podatku podatnika na jego wniosek?

Obowiązek przekazywania informacji przy wypłacie z IKZE

- Przy wypłacie środków z IKZE na wniosek oszczędzającego zakład ubezpieczeń jest zobowiązany do sporządzenia i przekazania do właściwego naczelnika US informacji o dokonaniu wypłaty jednorazowej lub o dokonaniu wypłaty pierwszej raty do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu wypłaty
- W przypadku gdy wniosek o wypłatę złożyła osoba uprawniona po śmierci oszczędzającego – przepisy nie przewidują obowiązku sporządzania powyższej informacji

Co musi zawierać informacja przy wypłacie z IKZE?

- Dane identyfikujące IKZE
- Dane osobowe oszczędzającego
- Datę pierwszej wpłaty lub datę przyjęcia pierwszej wypłaty transferowej
- Sumę wpłat w każdym roku kalendarzowym
- Wysokości i daty wypłat transferowych przyjętych na IKZE oszczędzającego oraz informacje o nazwie instytucji finansowej dokonującej tej wypłaty
- Wysokość i datę wypłaty

Obowiązki zakładu ubezpieczeń przy zwrocie z IKZE

- Zwrot z IKZE stanowi dla oszczędzającego przychód z innych źródeł
- Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany sporządzić informacje o wysokości przychodów i w terminie do końca lutego następnego roku podatkowego przekazać ją podatnikowi oraz właściwemu urzędowi skarbowemu (PIT – 8C)

Szczególne obowiązki wynikające z przepisów Ordynacji podatkowej

- Obowiązek sporządzania i przekazywania na pisemne żądanie naczelnika urzędu skarbowego lub urzędu celnego informacji dotyczących prowadzonych dla strony postępowania IKZE
- Obowiązek sporządzania i przekazywania na pisemne żądanie naczelnika urzędu skarbowego lub urzędu celnego informacji o zdarzeniach stanowiących podstawę do skorzystania przez podatnika z ulg podatkowych w zakresie prowadzonych dla niego IKZE, jeżeli podatnik wykazał takie ulgi w zeznaniu podatkowym

Dziękujemy za uwagę !

Wiktor Szczypiński

Senior Manager

wiktor.szczypinski@pl.pwc.pl

Tel. 22 523 4969

*Podatek od czynności
cywilnoprawnych -
pożyczki udzielone spółkom
zależnym w latach 2007-
2008*

Trochę historii...

- 1 maja 2004 – 31 grudnia 2006 r.
- 1 stycznia 2007 r. – 31 grudnia 2008 r.
- 1 stycznia 2009 r.

Wątpliwości

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Gliwicach rozpatrując spór pomiędzy podatnikiem a dyrektorem izby skarbowej powziął wątpliwość, czy w świetle przepisów unijnych Polska mogła w latach 2007-2008 nałożyć podatek na pożyczki udzielane spółkom przez udziałowców w sytuacji, gdy pożyczki takie w okresie od 1 maja 2004 do 31 grudnia 2006 były zwolnione z podatku od czynności cywilnoprawnych.

Wyrok Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości z 16 czerwca 2011 (C-212/10)

16 czerwca 2011 roku Europejski Trybunał Sprawiedliwości wydał wyrok w sprawie C-212/10, zgodnie z którym Polska nie miała prawa w latach 2007-2008 pobierać PCC od pożyczek udzielonych przez udziałowca.

Przepisy ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych przewidywały w latach 2007 – 2008 opodatkowanie 0,5-proc. stawką podatku od czynności cywilnoprawnych tzw. czynność zmiany umowy spółki, za którą uznawane było również otrzymanie pożyczki od udziałowca.

Polska z dniem przystąpienia do UE (1 maja 2004) zrezygnowała z pobierania tego podatku, a następnie wprowadziła go ponownie w 2007r.

Wyrok Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości z 16 czerwca 2011 (C-212/10)

Zdaniem Trybunału, art. 4 ust. 2 obowiązującej w przedmiotowym okresie dyrektywy Rady 69/335/EWG z dnia 1 lipca 1969 r. dotyczącej podatków pośrednich od gromadzenia kapitału stoi na przeszkodzie ponownemu wprowadzeniu przez państwo członkowskie podatku kapitałowego od pożyczki udzielonej spółce kapitałowej przez wierzyciela uprawnionego do udziału w zyskach tej spółki, jeżeli państwo to wcześniej zaniechało pobierania owego podatku.

W konsekwencji, skoro Polska w momencie akcesji do Unii Europejskiej zwolniła z PCC pożyczki udzielane spółkom przez udziałowców, nie mogła ponownie wprowadzać ich opodatkowania

Orzecznictwo polskich sądów administracyjnych

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie

Sygnatura: III SA/Wa 1833/11, 1834/11 i 1835/11

Data orzeczenia: 4 października 2011

Nałożenie podatku z tytułu pożyczek udzielanych przez wspólników na rzecz spółek handlowych w latach 2007 – 2008 było niezgodne z prawem unijnym. Nie było podstawy prawnej do wydania decyzji określającej zobowiązanie podatkowe od PCC w podanej sytuacji.

WSA uchylił zaskarżone decyzje w przedmiocie odmowy stwierdzenia nadpłaty podatku PCC.

Orzecznictwo polskich sądów administracyjnych

Naczelny Sąd Administracyjny w Warszawie

Sygnatura: II FSK 601/10

Data orzeczenia: 29 września 2011

„...należy stwierdzić, że Polska mogła dokonać jednokrotnego wyboru spośród możliwości, jakie przyznał państwu członkowskim art. 7 ust. 2 Dyrektywy kapitałowej tj. opodatkować lub zwolnić z opodatkowania operacje inne niż określone w ust. 1 tego artykułu. Decydując się w dniu przystąpienia do Wspólnot Europejskich na zwolnienie z podatku pożyczki udzielonej przez wspólnika (akcjonariusza) spółce kapitałowej w rozumieniu powołanej Dyrektywy, nie mogła ponownie opodatkować tej czynności. Zwalniając taką pożyczkę z opodatkowania Polska wypełniła założenia omawianej Dyrektywy, której celem było stopniowe eliminowanie podatku kapitałowego jako daniny utrudniającej swobodny przepływ kapitału. Dlatego też oczywiście **sprzeczne z Dyrektywą kapitałową było ponowne opodatkowanie tej czynności w latach 2007 – 2008 co oznacza, że obowiązujące wówczas przepisy ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych w zakresie opodatkowania pożyczki udzielonej spółce kapitałowej przez wspólnika jako wierzyciela uprawnionego do udziału w zyskach spółki, będące w nieusuwalnej kolizji z przepisami tej Dyrektywy, nie mogły być stosowane z uwagi na konstytucyjne pierwszeństwo prawa unijnego i jego bezpośredniego działania.**”

Zwrot zapłaconego PCC

Aby otrzymać zwrot, należy wystąpić z:

- wnioskiem o stwierdzenie nadpłaty, jeśli dotychczas podatnicy nie zwracali się o zwrot podatku
- wnioskiem o wznowienie postępowania, jeżeli wcześniej podatnicy podejmowali próbę odzyskania podatku i otrzymali decyzję odmowną

Dziękujemy za uwagę !

Wiktor Szczypiński

Senior Manager

wiktor.szczypinski@pl.pwc.pl

Tel. 22 523 4969

Podatek od towarów i usług

Agenda VAT

1. Nowelizacja przepisów o podatku VAT w 2011 r. a działalność instytucji ubezpieczeniowych
2. Zasady odliczania podatku VAT w instytucjach ubezpieczeniowych
3. Aktualna praktyka organów podatkowych w zakresie opodatkowania VAT usług ubezpieczeniowych i usług pomocniczych
4. Opodatkowanie czynności nieodpłatnych

*Nowelizacja przepisów o
podatku VAT w 2011 r. a
działalność instytucji
ubezpieczeniowych*

1. Nowelizacja przepisów o podatku VAT w 2011 r. a działalność instytucji ubezpieczeniowych

Nowelizacje przepisów o podatku VAT w 2011 r.

- a) zmiany obowiązujące od 1 stycznia 2011 r.
- b) zmiany obowiązujące od 1 kwietnia 2011 r.
- c) zmiany obowiązujące od 1 lipca 2011 r.

a) zmiany obowiązujące od 1 stycznia 2011 r. (1/4)

- zmiana zakresu usług zwolnionych od VAT;
- likwidacja załącznika nr 4 do ustawy o VAT, referującego do klasyfikacji statystycznych;
- przeniesienie przepisów dotyczących zwolnienia bezpośrednio do treści ustawy o VAT – enumeratywne wyliczenie usług w art. 43 ust. 1 pkt 37 – 41;
- od 1 stycznia 2011 r. brak odwołania do klasyfikacji statystycznych dla usług zwolnionych;



efekt – podatnicy korzystający ze zwolnienia od VAT na podstawie uzyskanych klasyfikacji statystycznych oraz wydanych na ich podstawie interpretacji stracili ochronę prawną;

a) zmiany obowiązujące od 1 stycznia 2011 r. (2/4)

Usługa wsparcia w świadczeniu usług finansowych i ubezpieczeniowych może być zwolniona od VAT jeżeli (art. 43 ust. 13 Ustawy o VAT):

- stanowi element usługi finansowej lub ubezpieczeniowej wskazanej m.in. w art. 43 ust. 1 pkt 37 – 41 Ustawy o VAT;
- stanowi odrębną całość;
- jest właściwa oraz niezbędna do świadczenia usług określonych m.in. w art. 43 ust. 1 pkt 37 - 41 Ustawy o VAT;

a) zmiany obowiązujące od 1 stycznia 2011 r. (3/4)

Wyjątek!

Ale ze zwolnienia nie korzystają usługi pomocnicze do usług pośrednictwa ubezpieczeniowego :

Art. 43 ust. 14:

„Przepisu ust. 13 nie stosuje się do świadczenia usług stanowiących element usług pośrednictwa, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 37–41.”

Katalog usług nie korzystających ze zwolnienia:

Art. 43 ust. 15:

„Zwolnienia, o których mowa w ust. 1 pkt 7, 12 i 37-41 oraz ust. 13, nie mają zastosowania do:

- 1) czynności ściągania długów, w tym faktoringu;*
- 2) usług doradztwa;*
- 3) usług w zakresie leasingu.”*

a) zmiany obowiązujące od 1 stycznia 2011 r. (4/4)

Podsumowanie zmian od 1 stycznia 2011 r.

- przeniesienie do ustawy o VAT obecnego literalnego brzmienia Dyrektywy 2006/112/WE, które jest uznawane za przestarzałe i nieprecyzyjne;
- Zmiany nie uwzględniają wystarczająco planowanych zmian w przepisach wspólnotowych i obecnego orzecznictwa ETS;



zmiana (zawężenie) zakresu zwolnień

b) zmiany obowiązujące od 1 kwietnia 2011 r. (1/4)

- rozliczanie VAT przez nabywcę
- rozliczanie VAT współczynnikiem struktury sprzedaży
- opodatkowanie czynności nieodpłatnych
- pozostałe zmiany

b) zmiany obowiązujące od 1 kwietnia 2011 r. (2/4)

- rozliczanie VAT przez nabywcę - transakcje z podmiotami zagranicznymi (1/2)

Warunki po stronie sprzedawcy:

- sprzedawca nie posiada w Polsce siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności (art. 17 ust. 1 pkt 4 i 5); lub
- sprzedawca posiada w Polsce stałe miejsce prowadzenia działalności, które nie uczestniczy w transakcji (art. 17 ust. 1a);

Warunki po stronie nabywcy towaru/usługi:

- nabywca towarów jest podatnikiem, który posiada w Polsce siedzibę lub stałe miejsce prowadzenia działalności lub osobą prawną posiadającą w Polsce siedzibę (art. 17 ust. 5 pkt 1);
- nabywca usług jest podatnikiem a w przypadku usług B2B również osobą prawną zarejestrowaną jako podatnik VAT UE (art. 17 ust. 3);

b) zmiany obowiązujące od 1 kwietnia 2011 r. (3/4)

- rozliczanie VAT przez nabywcę - transakcje z podmiotami zagranicznymi (2/2)

Zmiana w art. 17 ust. 2:

- przed 1 kwietnia 2011 r. w przypadku spełnienia wspomnianych warunków rozliczenie VAT przez nabywcę było opcjonalne (z wyjątkiem usług B2B oraz gazu i energii)
- po 1 kwietnia 2011 r. rozliczenie VAT przez nabywcę jest, w powyższych okolicznościach **obowiązkowe**;

Wyjątek:

- po 1 kwietnia 2011 r. – VAT od usług związanych z nieruchomościami rozlicza zagraniczny sprzedawca jeśli jest zarejestrowany dla celów VAT w Polsce (art. 17 ust. 3a)

b) zmiany obowiązujące od 1 kwietnia 2011 r. (4/4)

- rozliczanie VAT współczynnikiem struktury sprzedaży

Podatnik ma prawo uznać, iż WSS wynosi (art. 90 ust. 10):

- 100%, jeśli:
 - przekracza on 98%, oraz
 - w wyniku zastosowania tej struktury podatnik traci prawo do odliczenia nie więcej niż 500 zł;
- 0%, jeśli nie przekracza on 2%.

Uwagi dodatkowe:

- korekty VAT można dokonać niezależnie od wysokości różnicy pomiędzy WSS wstępnym a rzeczywistym (art. 91 ust. 1);
- nowe zasady kalkulacji WSS i korekty mają zastosowanie już do korekty za rok 2011 (art. 91 ust. 1 oraz art. 8 ustawy zmieniającej);

c) zmiany obowiązujące od 1 lipca 2011 r.

1) Nowelizacja Ustawy o VAT od 1 lipca 2011 r.

- status podatnika a miejsce świadczenia;
- nabycie towarów lub usług od niezarejestrowanego podatnika;
- pozostałe zmiany;

Zmiany wprowadzone w związku z dostosowaniem przepisów ustawy o VAT do Rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) nr 282/2011

c) zmiany obowiązujące od 1 lipca 2011 r.

2) Rozporządzenie Wykonawcze Rady (UE) nr 282/2011 z dnia 15 marca 2011 r. ustanawiające środki wykonawcze do dyrektywy 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej („Rozporządzenie Wykonawcze”)

Cel - jednolite stosowanie VAT na terenie całej Unii;

Moc prawna Rozporządzenia Wykonawczego

- wiąże w całości i będzie bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach UE od **1 lipca 2011 r.**;
- uchyla rozporządzenie wykonawcze nr 1777/2005;

Najważniejsze regulacje

Definicje pojęć dla potrzeb miejsca świadczenia usług po 1 stycznia 2010 r., takie jak:

- a) siedziba i stałe miejsce prowadzenia działalności;
- b) status podatnika i sposoby jego weryfikacji;
- c) uczestniczenie w transakcji;

Rozporządzenie Wykonawcze:

- reguluje sposób ustalania miejsca działalności dla którego świadczona jest usługa;
- zawiera definicje usług, dla których przewidziano inne miejsce świadczenia;

a) definicja siedziby oraz stałego miejsca prowadzenia działalności (1/3)

Przez siedzibę podatnika (dla usług B2B i B2C) rozumie się:

- miejsce w którym wykonywane są główne funkcje naczelnego zarządu, uwzględniając :
 - miejsce, gdzie zapadają decyzje dotyczące ogólnego zarządu (kryterium decydujące);
 - adres siedziby;
 - miejsce posiedzeń zarządu;
- adres pocztowy nie może być uznany za miejsce siedziby działalności.

a) definicja siedziby oraz stałego miejsca prowadzenia działalności (2/3)

Dla celów art. **28b** ustawy (świadczenie usług na rzecz podatników), przez **stałe miejsce prowadzenia działalności** podatnika rozumie się:

- miejsce, inne niż miejsce siedziby, które charakteryzuje się:
 - wystarczającą stałością, oraz
 - odpowiednią strukturą w zakresie zaplecza personalnego i technicznego;

by umożliwić odbiór i wykorzystanie nabywanych usług do własnych potrzeb;

a) definicja siedziby oraz stałego miejsca prowadzenia działalności (3/3)

Dla celów art. **28c** (świadczenie usług na rzecz nie-podatników) oraz art. **17 ust. 1a** ustawy (uczestnictwo w transakcji), przez **stałe miejsce prowadzenia działalności** podatnika rozumie się:

- miejsce, inne niż miejsce siedziby, które charakteryzuje się:
 - wystarczającą stałością, oraz
 - odpowiednią strukturą w zakresie zaplecza personalnego i technicznego;
- by umożliwić świadczenie usług;

Posiadanie nr VAT nie oznacza, że podatnik posiada stałe miejsce prowadzenia działalności.

b) weryfikacja statusu usługobiorcy

Usługobiorca z **innego kraju UE** może zostać uznany za podatnika (w rozumieniu art. 28a ustawy) jeśli:

- przekazał usługodawcy swój numer VAT a usługodawca uzyska potwierdzenie ważności tego numeru;
- poinformował usługodawcę, że zwrócił się z wnioskiem o nadanie numeru VAT a usługodawca uzyska inny dowód, iż jest on podatnikiem oraz dokona weryfikacji przedstawionych mu danych;

Jeśli usługobiorca nie przekazał usługodawcy swojego numeru VAT, usługodawca może uznać, iż nie jest on podatnikiem.

c) pojęcia uczestnictwa w transakcji

VAT rozlicza nabywca jeśli zagraniczny sprzedawca posiada w Polsce stałe miejsce prowadzenia działalności, które nie uczestniczy w transakcji;

Kiedy stałe miejsce uczestniczy w transakcji?

Gdy jego zaplecze techniczne i personel są wykorzystywane do celów niezbędnych do realizacji tej transakcji (art. 53 ust. 2).

Wyjątki:

Zadania administracyjne (księgowość, fakturowanie, windykacja).

Zasady odliczania podatku VAT w instytucjach ubezpieczeniowych

Zasada podstawowa

Odliczenie podatku naliczonego przysługuje w takim, zakresie się w jakim nabywane towary lub usługi związane są z wykonywaniem czynności opodatkowanych

- związek wyłącznie z czynnościami opodatkowanymi podatkiem VAT – pełne prawo do odliczenia;
- związek wyłącznie z czynnościami zwolnionymi od opodatkowania – brak prawa do odliczenia podatku VAT;
- związek z czynnościami opodatkowanymi i zwolnionymi z opodatkowania – częściowe prawo do odliczenia na podstawie tzw. **współczynnika struktury sprzedaży (WSS)**;

Bezpośrednia alokacja

W przypadku towarów/usług, które są wykorzystywane przez podatnika w związku z działalnością uprawniającą do odliczenia VAT, jak i z działalnością nie uprawniającą do odliczenia podatku – **należy odrębnie określać kwoty podatku naliczonego związanego z czynnościami, które uprawniają do obniżenia podatku należnego.**

Innymi słowy, w celu odliczenia podatku VAT, należy dokonać bezpośredniego powiązania (alokacji) konkretnych zakupów z konkretnym rodzajem sprzedaży.

Współczynnik Struktury Sprzedaży (WSS)

Jeżeli nie jest możliwe dokonanie bezpośredniej alokacji, podatnik może pomniejszyć kwotę podatku należnego o taką część kwoty podatku naliczonego, którą można proporcjonalnie przypisać czynnościom, w stosunku do których podatnikowi przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego.

Współczynnik Struktury Sprzedaży (WSS)

WSS to stosunek sprzedaży uprawniającej do odliczenia VAT naliczonego do całkowitej sprzedaży (zwolnionej i opodatkowanej) podatnika

$$\text{Proporcja} = [X / (X+Y)] \times 100\%$$

gdzie:

- X - oznacza wartość rocznego obrotu z tytułu czynności, w związku z którymi przysługuje podatnikowi prawo do odliczenia podatku VAT naliczonego (obrót uprawniający do odliczenia);
 - Y - oznacza wartość rocznego obrotu z tytułu czynności, w związku z którymi podatnikowi nie przysługuje prawo do odliczenia podatku VAT naliczonego (obrót niedający prawa do odliczenia).
- W świetle powyższego dla celów kalkulacji WSS, kluczowe jest prawidłowe ustalenie zarówno wartości obrotu uprawniającego do odliczenia podatku VAT naliczonego (X), jak również obrotu niedającego takiego prawa (Y).

**Odliczenie na podstawie
współczynnika**

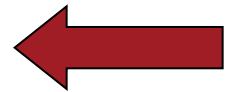


Koszty ogólne

Działalność zwolniona z VAT

**Działalność
opodatkowana
VAT**

Odliczenie



**Brak prawa
do odliczenia
(zwolnienie)**



Ostatnia praktyka w zakresie odliczania VAT w instytucjach ubezpieczeniowych

- w październiku i listopadzie otrzymaliśmy szereg **interpretacji indywidualnych Ministra Finansów** potwierdzających prawidłowość podejścia w odniesieniu do (i) sposobu kalkulacji współczynnika struktury sprzedaży oraz (ii) zasad odliczania podatku VAT naliczonego, w tym:
 - obrotu liczonego w oparciu o składkę przypisaną brutto;
 - części dochodów z działalności lokacyjnej jako obrotu poza VAT.

*Aktualna praktyka
organów podatkowych w
zakresie opodatkowania
VAT usług
ubezpieczeniowych i usług
pomocniczych*

a) zakres zwolnienia od VAT dla usług ubezpieczeniowych (1/2)

Przykład 1 - usługi pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych

Interpretacja indywidualna z dnia 23 sierpnia 2011 r. o sygn. IPPP1-443-810/11-2/PR

„usługa jaką Wnioskodawca posiadający status agenta ubezpieczeniowego wykonuje na rzecz P S.A. polegająca na wyszukiwaniu klientów ubezpieczeniowych i kontaktowaniu ich z ubezpieczającym, udzielaniu informacji o ofercie oraz wykonywaniu czynności przygotowawczych zmierzających do zawarcia umów, stanowi pośrednictwo ubezpieczeniowe na gruncie ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym, C w konsekwencji daje podstawę do zastosowania zwolnienia od podatku VAT niniejszych usług w oparciu o przepis art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o podatku od towarów i usług.”

Podobnie:

- interpretacja indywidualna z dnia 16 sierpnia 2011 r. o sygn. ILPP2/443-802/11-2/SJ
- interpretacja indywidualna z dnia 19 sierpnia 2011 r. o sygn. IPPP1/443-834/11-2/AW

a) zakres zwolnienia od VAT dla usług ubezpieczeniowych (2/2)

Przykład 2 - usługi świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek

Interpretacja indywidualna z dnia 21 czerwca 2011 r. o sygn. IPPP2/443-433/11-2/MM

„czynności świadczone przez Zainteresowanego, niebędącego ubezpieczycielem, który w ramach polisy grupowej nabywa dla swoich klientów będących ubezpieczonymi, ochronę ubezpieczeniową od ubezpieczyciela przejmującego objęte tą ochroną ryzyka, stanowią transakcje ubezpieczeniowe – są usługami świadczonymi przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek i korzystają ze zwolnienia wynikającego z art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT.”

Podobnie:

- interpretacja indywidualna z dnia 13 maja 2011 r. o sygn. IPPP2/443-233/11-2/KG
- interpretacja indywidualna z dnia 11 maja 2011 r. o sygn. IPPP2/443-183/11-2/KG

b) zwolnienie od VAT usług „pomocniczych” do usług ubezpieczeniowych (1/3)

Kryteria uznania danej usługi za usługę zwolnioną w orzecznictwie ETS:

- odróżniająca się całość;
- specyficzna dla transakcji zwolnionych (właściwa);
- podstawowe znaczenie dla realizacji usług zwolnionych;

Orzecznictwo ETS – kryteria uznania danej usługi za usługę zwolnioną:

- wyrok ETS w sprawie Sparekassernes Datacenter (SDC) v. Skatteministeriet z 5 czerwca 1997 r., C-2/95;
- wyrok ETS w sprawie Commissioners of Customs & Excise v. CSC Financial Services Ltd z 13 grudnia 2001 r., C-235/00;

b) zwolnienie od VAT usług „pomocniczych” do usług ubezpieczeniowych (2/3)

Przykład 1 - usługi pomocnicze do usług pośrednictwa ubezpieczeniowego

Interpretacja indywidualna z dnia 10 października 2011 r. o sygn. ILPP2/443-1061/11-2/SJ

„A zatem biorąc pod uwagę opis sprawy oraz powołane przepisy prawa podatkowego stwierdzić należy, iż świadczenia wykonywane przez Spółkę na rzecz agenta ubezpieczeniowego (Agenta II) nie będą stanowić pośrednictwa ubezpieczeniowego, lecz po prostu wykonanie niektórych czynności tej firmy zleconych innej osobie. Usługi świadczone przez Wnioskodawcę będą w rezultacie rozumiane jako forma współpracy polegająca na wspieraniu agenta ubezpieczeniowego (Agenty II) za wynagrodzeniem w wykonywaniu należącej do niego działalności, bez wchodzenia w stosunki umowne z ubezpieczonymi.”

„A zatem, stawką właściwą dla opodatkowania przedmiotowych czynności wykonywanych na rzecz Agenty ubezpieczeniowego (Agenty II) będzie podstawowa stawka podatku, od dnia 1 stycznia 2011 r. w wysokości 23%.”

b) zwolnienie od VAT usług „pomocniczych” do usług ubezpieczeniowych (3/3)

Przykład 2 - szacowanie i likwidacja szkód

- Do 31 grudnia 2010 r. usługi pomocnicze w procesie likwidacji szkód oraz szacowania i wyceny świadczone na rzecz towarzystwa ubezpieczeniowego, co do zasady, korzystały ze zwolnienia z podatku od towarów i usług (np. ITPP1/443-994/09/AT, IPPP1/443-1034/10-4/ISz, IBPP3/443-699/10/PH)
- Od 1 stycznia 2011 r. – zmiana stanowiska – wg organów podatkowych usługa opodatkowana podstawową stawką VAT
 - interpretacja indywidualna z dnia 23 maja 2011 r. o sygn. IBPP3/443-260/11/Bwo;
 - interpretacja indywidualna z dnia 23 września 2011 r. o sygn. IBPP3/443-737/11/IK;
 - interpretacja indywidualna z dnia 23 września 2011 r. o sygn. IPPP1-443-1000/11-2/AS;

Opodatkowanie czynności nieodpłatnych

a) nieodpłatne przekazanie towarów (art. 7 ust. 2)

Przed 1 kwietnia 2011 r.

- przekazanie towarów na cele biznesowe (np. w ramach akcji promocyjnej) w praktyce nie podlegało opodatkowaniu VAT;

Po 1 kwietnia 2011 r.

- nieodpłatne przekazywanie towarów podlega opodatkowaniu VAT **bez względu na cel** przekazania;
- nadal nie podlega opodatkowaniu VAT nieodpłatne przekazywanie następujących towarów:
 - drukowanych materiałów reklamowych,
 - próbek,
 - prezentów o małej wartości;

a) nieodpłatne przekazanie towarów (art. 7 ust. 2)

Przykład 1.

Stan faktyczny

- W ramach akcji promocyjnej przedsiębiorca rozdaje „gratisy” (nie próbki ani prezenty małej wartości).
- Przy nabyciu „gratisów” przedsiębiorcy przysługiwało prawo do odliczenia VAT naliczonego.

Czy trzeba naliczać VAT należny?

Przed 1 kwietnia – w praktyce, VAT należny nie był naliczany (dzięki korzystnemu orzecznictwu sądów administracyjnych)

Po 1 kwietnia – **tak**;

b) nieodpłatne świadczenie usług (art. 8 ust. 2)

Przed 1 kwietnia 2011 r.

- nieodpłatne świadczenie usług podlega VAT, jeśli:
 - nie służy prowadzeniu przedsiębiorstwa; **oraz**
 - podatnik miał prawo odliczyć VAT (w całości lub w części);

Po 1 kwietnia 2011 r. opodatkowaniu VAT podlega:

- nieodpłatne korzystanie z majątku przedsiębiorstwa, jeśli:
 - nie służy prowadzeniu przedsiębiorstwa; **oraz**
 - podatnik miał prawo odliczyć VAT (w całości lub w części);
- każde inne nieodpłatne świadczenie usług na cele inne niż związane z przedsiębiorstwem (brak odniesienia do prawa do odliczenia).

b) nieodpłatne świadczenie usług (art. 8 ust. 2)

Przykład 1.

Stan faktyczny

- Przedsiębiorca nabył przed 1 stycznia 2011 r. „samochód z kratką” i odliczył VAT.
- Samochód jest udostępniany pracownikom dla celów prywatnych (np. dojazdu do pracy).

Czy trzeba naliczać VAT należny?

Przed 1 kwietnia – tak; występuje świadczenie na cele niezwiązane z prowadzonym przedsiębiorstwem a przedsiębiorcy przysługiwało prawo do odliczenia VAT.

Po 1 kwietnia – **bez zmian**;

b) nieodpłatne świadczenie usług (art. 8 ust. 2)

Przykład 2.

Stan faktyczny

- Przedsiębiorca nabył samochód od osoby fizycznej (bez VAT).
- Samochód jest udostępniany pracownikom dla celów prywatnych (np. dojazdy do pracy).

Czy trzeba naliczać VAT należny?

Przed 1 kwietnia – nie; przedsiębiorcy nie przysługuje bowiem prawo do odliczenia VAT naliczonego.

Po 1 kwietnia – **bez zmian?**

b) nieodpłatne świadczenie usług (art. 8 ust. 2)

Przykład 3.

Stan faktyczny

- Przedsiębiorca budowlany zatrudnia swoich własnych pracowników do remontu swojego domu.
- Przedsiębiorca nie wykorzystuje do powyższych celów żadnego innego majątku przedsiębiorstwa.

Czy trzeba naliczać VAT należny?

Przed 1 kwietnia – nie; przedsiębiorcy nie przysługuje bowiem prawo do odliczenia VAT naliczonego.

Po 1 kwietnia – **tak**; występuje bowiem nieodpłatne świadczenie usług na cele niezwiązane z prowadzonym przedsiębiorstwem (pomimo braku odliczenia VAT naliczonego);

Dziękujemy za uwagę !

Marcin Chomiuk

Partner

marcin.chomiuk@pl.pwc.com

Tel. 22 523 4760

*Najnowsza praktyka
organów podatkowych i
sądów administracyjnych
w zakresie sektora
ubezpieczeniowego*

VAT

Wojewódzki Sąd Administracyjny we Wrocławiu

Sygnatura: **I SA/Wr 1338/11**

Data orzeczenia: 4 listopada 2011 roku

Działalność polegająca na dochodzeniu odszkodowań od towarzystw i zakładów ubezpieczeń nie podlega zwolnieniu na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o podatku od towarów i usług.

art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT:

Zwalnia się od podatku usługi ubezpieczeniowe, usługi reasekuracyjne i usługi pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, a także usługi świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, z wyłączeniem zbywania praw nabytych w związku z wykonywaniem umów ubezpieczenia i umów reasekuracji.

VAT

Sąd przychylił się do stanowiska Ministra Finansów i stwierdził, że „czynność ubezpieczeniowa”, w każdym wypadku związana jest z istnieniem stosunku umownego między usługodawcą, który domaga się zwolnienia od podatku a osobą, której ryzyko jest objęte ubezpieczeniem, czyli ubezpieczonym.

Czynności wykonane przez Spółkę na podstawie zawartej umowy, której przedmiotem jest reprezentacja osób poszkodowanych przed zakładami ubezpieczeniowymi w celu uzyskania najbardziej satysfakcjonujących świadczeń odszkodowawczych z tytułu zdarzeń, za które odpowiedzialny jest ubezpieczyciel – nie korzysta (od dnia 1 stycznia 2011r.) ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust. 1 pkt 37 w związku z art. 43 ust. 13 ustawy o VAT.

VAT

Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu

Sygnatura: **ILPP2/443-263/11-4/AW**

Data orzeczenia: 20 maja 2011 r.

Usługi likwidacji szkód świadczone na rzecz ubezpieczyciela nie są usługami ubezpieczeniowymi korzystającymi ze zwolnienia od VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 37 oraz na podstawie art. 43 ust. 13 ustawy o tym podatku.

VAT

Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie

Sygnatura: **ILPP2/443-113/11-3/MM**

Data orzeczenia: 5 maja 2011 r.

Czynności wykonane przez Wnioskodawcę polegające na dokonaniu inspekcji pojazdów w celu ich identyfikacji, oceny ich stanu faktycznego, weryfikacji zgłoszonych danych ze stanem faktycznym – nie korzystają (od dnia 01 stycznia 2011r.) ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust 1 pkt 37 w zw. Z art. 43 ust. 13 ustawy o VAT.

Stawką właściwą dla opodatkowania przedmiotowych czynności wykonywanych na rzecz firmy ubezpieczeniowej będzie podstawowa stawka podatku, od dnia 1 stycznia 2011r. w wysokości 23%.

VAT

Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach

Sygnatura: **ILPP3/443-737/11/IK**

Data orzeczenia: 23 września 2011 r.

Świadczone przez Spółkę usługi likwidacji szkód, nie korzystają ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust. 1 pkt 37 oraz w art. 43 ust. 13 ustawy o VAT. Jednocześnie świadczenie przedmiotowych usług jest opodatkowane podstawową stawką podatku VAT.

„Czynność ubezpieczeniowa charakteryzuje się bowiem tym, że ubezpieczyciel, w zamian za wcześniejsze opłacenie składki ubezpieczeniowej, zobowiązuje się w przypadku wystąpienia ryzyka objętego umową ubezpieczenia do spełnienia na rzecz ubezpieczonego świadczenia określonego w momencie zawarcia umowy.”

VAT

Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie

Sygnatura: **IPPP1/443-353/11-2/AW**

Data orzeczenia: 9 maja 2011 r.

Wnioskodawca na podstawie zawartej umowy z towarzystwem ubezpieczeniowym zawiera jako ubezpieczający umowy ubezpieczenia na życie z własnymi pracownikami. Z tytułu wyświadczonych usług otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne .**Wnioskodawca wykonuje czynności które mieszczą się w zakresie „zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek”**.

Czynności wykonane przez Spółkę na podstawie zawartej umowy będą korzystać ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy, jako czynności świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek.

VAT

Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie

Sygnatura: **IPPP2/443-183/11-2/KG**

Data orzeczenia: 11 maja 2011 r.

Bank, jako ubezpieczający w umowach ubezpieczenia grupowego zawartych z towarzystwami ubezpieczeniowymi na rachunek klientów Banku, zobowiązuje się do wykonywania na rzecz towarzystw ubezpieczeniowych czynności mających na celu prawidłowe wykonanie zawartych umów ubezpieczeń grupowych. Bank uzyskuje od towarzystw ubezpieczeniowych miesięczne wynagrodzenie, którego wysokość jest ustalana w oparciu o sumę składek ubezpieczeniowych zapłaconych tytułem zawartych umów grupowych ubezpieczeń.

Wnioskodawca wykonuje czynności, które mieszczą się w zakresie „**zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek**”.

VAT

Czynności wykonane przez Spółkę na podstawie zawartej umowy będą korzystać ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy, jako czynności świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek.

VAT

Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie

Sygnatura: **IPPP2/443-421/11-2/MM**

Data orzeczenia: 9 czerwca 2011 r.

Wnioskodawca wykonuje czynności, które mieszczą się w zakresie **„zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek”**.

Czynności wykonane przez Spółkę na podstawie zawartej umowy z towarzystwem ubezpieczeniowym będą korzystać ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT, jako czynności świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek.

VAT

Dyrektor Izby Skarbowej w Łodzi

Sygnatura: **IPTPP2/443-38/11-4/BM**

Data orzeczenia: 15 lipca 2011 r.

Wnioskodawca będzie świadczył na rzecz Towarzystwa usługi administracyjne polegające w szczególności na ewidencji osób ubezpieczonych, dokonywaniu potrąceń składek ubezpieczeniowych z wynagrodzeń osób zatrudnionych przez ubezpieczonego na podstawie stosunku pracy, weryfikowaniu informacji związanej z zatrudnieniem istotnych do ustaleniu prawa do ubezpieczenia.

Za powyższe czynności Wnioskodawca otrzymuje ustalone wynagrodzenie.

Usługi administracyjne wykonywane na rzecz Towarzystwa Ubezpieczeniowego będą korzystać ze zwolnienia od podatku od towarów i usług, określonego w art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT, jako czynności świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego **umów ubezpieczenia na cudzy rachunek.**

CIT

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie

Sygnatura: **III SA/Wa 473/11**

Data orzeczenia: 14 września 2011 r.

Umowa reasekuracji nie może być utożsamiana z umową gwarancji.

Umowa reasekuracji jest stosunkiem prawnym dwustronnym pomiędzy reasekuratorem a reasekurowanym, który nie może być porównywany do stosunku z tytułu gwarancji.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 2a w zw. z art. 26 ustawy o CIT, spółka nie ma obowiązku występować jako płatnik z tytułu osiągniętego przez zagraniczny podmiot dochodu.

CIT

Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach

Sygnatura: **IBPBI/2/423-698/11/BG**

Data orzeczenia: 9 września 2011 r.

Możliwości zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów wydatków udokumentowanych skanem rachunku.

Zdaniem organu podatkowego, o ile posiadane przez spółkę skany rachunków spełniają wymogi dowodu księgowego zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, to spółka będzie uprawniona do zaliczenia poniesionych wydatków do kosztów uzyskania przychodów.

CIT

Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu

Sygnatura: **ILPB4/423-357/10-2/ŁM**

Data orzeczenia: 18 marca 2011 r.

Odszkodowanie wypłacone przez zakład ubezpieczeń nie stanowi przychodu podatkowego Spółki, skoro jest ona zobowiązana przekazać je korzystającemu lub zakładowi naprawczemu lub podmioty te bezpośrednio odbierają wypłacane odszkodowanie, w przypadku gdy naprawy przedmiotu leasingu dokonuje korzystający na własny rachunek. Nie występuje przysporzenie definitywne, a więc otrzymana kwota nie spełnia warunków przychodu podlegającego opodatkowaniu.

CIT

Dyrektor Izby Skarbowej w Bydgoszczy

Sygnatura: **ITPB3/423-554/10/AM**

Data orzeczenia: 5 stycznia 2011 r.

Koszty związane z wypłatą należnych pośrednikom ubezpieczeniowym prowizji akwizycyjnych stanowią będą koszty bezpośrednio związane z przychodem, które zgodnie z art. 15 ust. 4 ustawy o CIT powinny być ujęte w okresie, w którym został uzyskany związany z nimi przychód, a więc przychód z tytułu składki, z wyłączeniem rezerw i rozliczeń międzyokresowych biernych.

CIT

Naczelnny Sąd Administracyjny

Sygnatura akt: **II FSK 260/10**

Data orzeczenia: 29 czerwca 2011 roku

Strata powstała w wyniku likwidacji inwestycji w obcym środku trwałym zalicza się do kosztów uzyskania przychodu, gdy nie ma związku ze zmianą przedmiotu prowadzonej działalności gospodarczej.

CIT

Dyrektor Izby Skarbowej w Bydgoszczy

Sygnatura akt: **ITPB3/423-55/09/11-S/DK**

Data orzeczenia: 12 sierpnia 2011 r.

Straty powstałe w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych mogą zostać uznane za koszt podatkowy, jeżeli tylko nie są one skutkiem zmiany rodzaju działalności.

art. 16 ust 1 pkt 6 ustawy o CIT:

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych, jeżeli środki te utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności.

CIT

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie

Sygnatura: **III SA/Wa 1166/10**

Data orzeczenia: 9 lutego 2011 r.

Wydatki na zakup żywności i napojów, w tym napojów alkoholowych podczas spotkań biznesowych w restauracji nie mogą stanowić kosztów uzyskania przychodów bez względu na to czy mają charakter wystawny czy nie. Bez znaczenia jest fakt ich potencjalnego związku z przychodami, ponieważ są objęte wyłączeniem z art. 16 ust. 1 pkt 28 ustawy o CIT.

CIT

Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach

Sygnatura: **IBPBI/2/423-658/11/PC**

Data orzeczenia: 8 września 2011 r.

Wydatki na rzecz pracowników w związku z zakupem artykułów spożywczych/napojów, są pośrednio związane z działalnością spółki. Należy więc uznać, iż zachodzą przesłanki uprawniające do ich zaliczenia do kosztów uzyskania przychodu.

PIT

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie

Sygnatura: **III SA/Wa 555/11**

Data orzeczenia: 24 października 2011 r.

W przypadku świadczeń w naturze, opodatkowaniu podlega nie to, co pracownik może otrzymać, ale to co faktycznie skonsumował. W prawie podatkowym musi być bowiem ściśle określona wartość świadczenia, która stanowi później podstawę opodatkowania.

W przypadku szkoleń, pracownik bierze w nich udział w ramach swoich obowiązków pracowniczych. Zakład pracy ma obowiązek pokryć koszty zakwaterowania, wyżywienia, więc nie może to generować dodatkowych przychodów po stronie pracownika.

PIT

Naczelnny Sąd Administracyjny

Sygnatura: **II FPS 7/10**

Data orzeczenia: 24 października 2011 r.

Wykupione przez pracodawcę pakiety świadczeń medycznych, których wartość nie jest wolna od PIT na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 11 ustawy o PIT, stanowią dla pracowników, uprawnionych do ich wykorzystania, nieodpłatne świadczenie w rozumieniu art. 12 ust. 1 tej ustawy.

PIT

Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu

Sygnatura: **ILPB2/415-642/11-2/JK**

Data orzeczenia: 1 września 2011 r.,

Przejazdy pracowników samochodem służbowym na trasie pomiędzy wyznaczonym miejscem parkowania (miejscem zamieszkania), a miejscem pracy (siedzibą spółki lub innym miejscem wykonywania pracy), będące realizacją zadań służbowych – nie będą stanowiły nieodpłatnego świadczenia, a zatem ich wartości nie będzie można uważać za podlegający opodatkowaniu PIT przychód pracowników ze stosunku pracy.

Dziękujemy za uwagę !

Wiesława Ksycka

Manager

wieslawa.ksycka@pl.pwc.pl

Tel. 71 3561 161

Foreign Account Tax Compliance Act „FATCA”

Agenda

- Co to jest FATCA?
- Jaki jest cel FATCA?
- Kogo szuka IRS?
- Jakie płatności podlegają WHT?
- Na kogo nałożono obowiązki?
- Co musi zrobić FFI?
- Jak zidentyfikować amerykańskie konto?
- Jak odzyskać pobrany podatek?
- Co musi zrobić NFFE?
- Co zrobić, żeby nie płacić?
- Które podmioty są zwolnione?
- Przykład

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Co to jest FATCA?

- FATCA („Foreign Account Tax Compliance Act”) jest to określenie części Hiring Incentives do Restore Employment Act („HIRE Act”) z 18 marca 2010 r.
- HIRE Act zawiera kilka istotnych postanowień dotyczących podatków międzynarodowych, a w szczególności:
 - Rozdział 4 US Internal Revenue Code („IRC”), wprowadzający nowe zasady w zakresie raportowania i poboru podatku u źródła („WHT”)

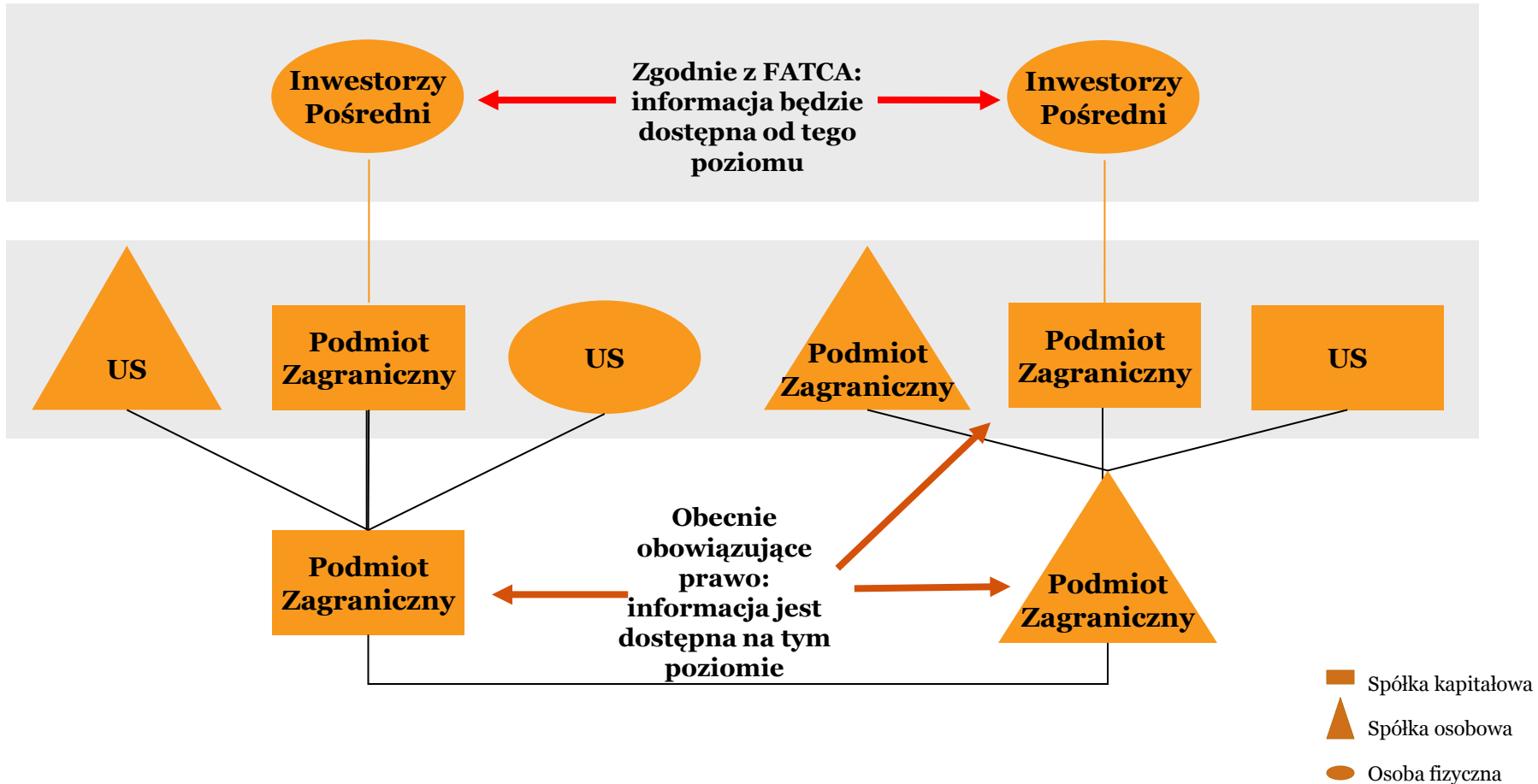
Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Jaki jest cel FATCA?

- Głównym celem FATCA jest zapobieganie uchylaniu się od opodatkowania przez obywateli i rezydentów USA
- W jaki sposób?
 - Poprzez wyposażenie amerykańskich organów podatkowych (US Internal Revenue Service; „IRS”) w narzędzia do uzyskiwania informacji o środkach posiadanych przez obywateli i rezydentów USA na zagranicznych kontach

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Kogo szuka IRS?



Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Podstawowe informacje

- Postanowienia dotyczące poboru WHT oraz raportowania zgodnie z FATCA:
 - Mają zastosowanie od 1 stycznia 2013 roku
 - 30% stawka WHT będzie miała zastosowanie do niektórych płatności/przychodów (*ang. „withholdable payments”*)
- Nowe wymogi będą miały zastosowanie do:
 - „Foreign Financial Institution” („FFI”);
 - „Non-Financial Foreign Entity” („NFFE”)
- Odstąpienie od opodatkowania WHT w przypadku dopełnienia określonych obowiązków i przedstawienia wymaganych informacji

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Jakie płatności podlegają WHT?

- Płatności podlegające 30% WHT to w szczególności:
 - dywidendy, odsetki, płatności za użytkowanie (czynsze) uzyskiwane ze źródeł położonych w USA
 - wszelkie przychody ze sprzedaży lub innego zbycia jakiegokolwiek majątku, który jest w stanie generować dywidendy lub odsetki ze źródeł położonych w USA
- Przychody uzyskane w wyniku prowadzenia w USA działalności operacyjnej nie podlegają WHT

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Na kogo nałożono obowiązki?

FFI jest podmiotem zagranicznym, który:	Przykłady:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Akceptuje depozyty w toku zwykłej działalności bankowej lub innej podobnej do niej; lub 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Banki komercyjne ▪ Organizacje „Savings and Loan Associations” 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ SKOK
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Przechowuje środki finansowe w imieniu innych podmiotów, co stanowi znaczną część jego działalności; lub 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Domy Maklerskie ▪ Organizacje typu „Clearing Organisations” ▪ Trusty 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Banki Depozytariusze ▪ Depozytariusz tzw. „Employee Benefit Plan”
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Jest zaangażowany (bądź przedstawia się jako zaangażowany) głównie w inwestowanie, reinwestowanie lub obrót papierami wartościowymi, udziałami w spółkach osobowych, towarami lub jakimikolwiek udziałami w tych instrumentach (z uwzględnieniem instrumentów pochodnych takich jak kontrakty typu forward, futures oraz opcje) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fundusze „Mutual” ▪ Tzw. „Funds of Funds” ▪ Fundusze „ETF” ▪ Fundusze hedgingowe ▪ Fundusze „Private Equity” ▪ Fundusze „Venture Capital” ▪ „Sovereign Wealth Funds” 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ „Managed Funds” ▪ Instytucje Wspólnego Inwestowania ▪ Towarzystwa ubezpieczeniowe

NFFE to podmiot zagraniczny, który nie jest FFI.

Foreign Financial Institution (FFI)

- FFI
- PFFI
- USFI

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Co musi zrobić FFI?

- Zawrzeć pisemną umowę z IRS (staje się uczestniczącą FFI, „PFFI”)
- PFFI będzie zobligowana:
 - zebrać informacje na temat posiadaczy kont, niezbędne do zidentyfikowania amerykańskich kont
 - stosować szczególne procedury weryfikacji klientów
 - przekazywać IRS informacje o amerykańskich kontach
 - pobrać 30% podatek od każdej płatności dokonanej na rachunek osoby, która nie przedstawi wymaganych informacji (tzw. „oporny posiadacz konta”) lub innego FFI, która nie jest PFFI
 - przedstawić dodatkowe informacje na żądanie IRS
 - uzyskać od posiadacza konta zgodę na zwolnienie z tajemnicy bankowej lub innych ograniczeń w przekazywaniu informacji albo zamknąć amerykańskie konto

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT Jak zidentyfikować amerykańskie konto?

Konto

- Rachunki bankowe,
- Rachunki papierów wartościowych
- Udziały lub wierzytelności w instytucjach finansowych (np. funduszach inwestycyjnych)

Amerykańskie konto

- Konta posiadane (bezpośrednio lub pośrednio) przez lub na rzecz jednego lub więcej podmiotów amerykańskich lub zagranicznych podmiotów, których właścicielami są podmioty amerykańskie
- Termin „podmiot zagraniczny posiadany przez podmiot amerykański” obejmuje podmioty, w których rezydent/ obywatel amerykański posiada, bezpośrednio lub pośrednio, jakikolwiek udział, niezależnie od wielkości takiego udziału

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Jak odzyskać pobrany podatek?

- Pobrany podatek może być zwrócony, jeżeli:
 - FFI może zastosować obniżoną stawkę lub zwolnienie na podstawie odpowiedniej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania **oraz**
 - FFI dostarczy wszelkie informacje, których zażąda IRS w celu określenia czy FFI posiada „znaczących” amerykańskich właścicieli (bezpośredni lub pośredni udział podmiotu amerykańskiego, niezależnie od wielkości takiego udziału) i zidentyfikowania takich właścicieli
- Kwota zwróconego podatku nie będzie podlegała oprocentowaniu

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Co musi zrobić NFFE?

- Jakiegokolwiek płatności dokonywane na rzecz NFFE będą podlegały 30% WHT, chyba że NFFE:
 - potwierdzi, że nie posiada żadnych znaczących amerykańskich właścicieli, lub
 - przedstawi informacje o każdym znaczącym amerykańskim właścicielu
- „Znaczący amerykański właściciel” to podmiot amerykański, który posiada, bezpośrednio lub pośrednio, 10% lub większy udział w kapitale
- Aby być uprawnionym do zwrotu WHT, NFFE musi:
 - złożyć amerykańską deklarację podatkową oraz
 - przedstawić wszelkie informacje, których zażąda IRS w celu określenia czy NFFE posiada „znaczących” amerykańskich właścicieli i zidentyfikowania takich właścicieli

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Co zrobić, żeby nie płacić?

Rodzaj podmiotu	FFI	NFFE
WHT nie jest pobierany, jeżeli:	<p>FFI zawrze z IRS pisemną umowę odnośnie:</p> <ul style="list-style-type: none">• Przekazania IRS informacji o posiadaczach kont, które są konieczne do ustalenia czy konta są amerykańskimi kontami• Stosowania procedur weryfikacji klientów• Przekazywania informacji o amerykańskich kontaktach• Pobierania 30% WHT od wszelkich płatności na rachunki opornych posiadaczy kont lub innych FFI niebędących PFFI• Zastosowania się do żądań IRS w zakresie przedstawienia dodatkowych informacji• Uzyskania zwolnienia z wymogu dochowania tajemnicy bankowej lub innych ograniczeń w uzyskiwaniu informacji• Oraz jeżeli PFFI przedstawi kopię Certyfikatu Zgodności (tzw. Compliance Certificate) oraz numer FFI	<p>NFFE przedstawi PFFI:</p> <ul style="list-style-type: none">• Oświadczenie o braku znaczących amerykańskich właścicieli lub• Informację dotyczącą jakichkolwiek znaczących amerykańskich właścicieli

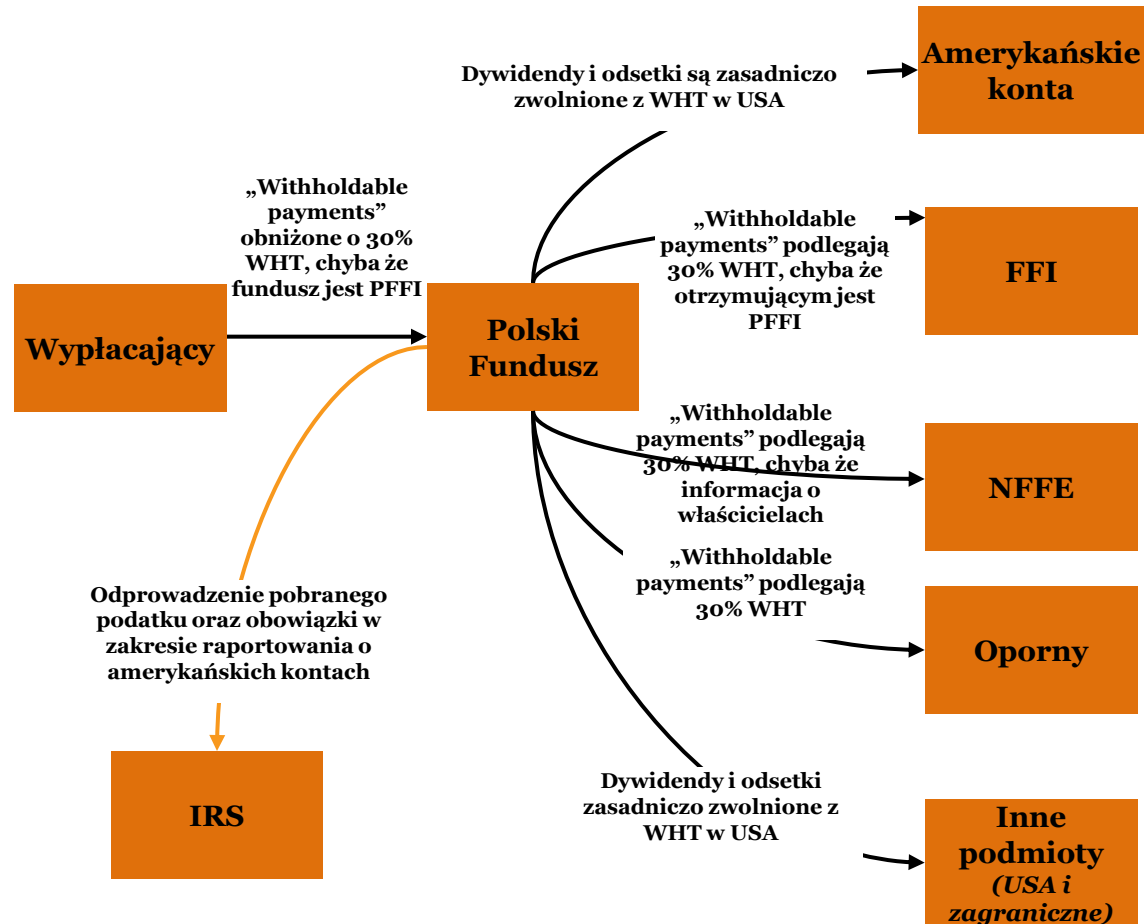
Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Które podmioty są zwolnione?

- Zwolnione:
 - Zagraniczne rządy, agencje rządowe itp.
 - Organizacje międzynarodowe, ich agencje lub przedstawicielstwa
 - Zagraniczne banki centralne
 - Podmioty ustanowione zgodnie z prawem USA i całkowicie posiadane przez amerykańskich rezydentów
- Inne wyjątki:
 - NFFE ustanowione w formie spółek kapitałowych (i ich stowarzyszenia), które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym papierów wartościowych

Nowe zasady w zakresie raportowania i poboru WHT

Przykład



Dziękujemy za uwagę !

Wiktor Szczypiński

Senior Manager

wiktor.szczypinski@pl.pwc.pl

Tel. 22 523 4969

Dziękujemy za uwagę !