



Seminarium podatkowe:
„Podatki w branży ubezpieczeniowej”

Warszawa, 30 listopada 2016 r.

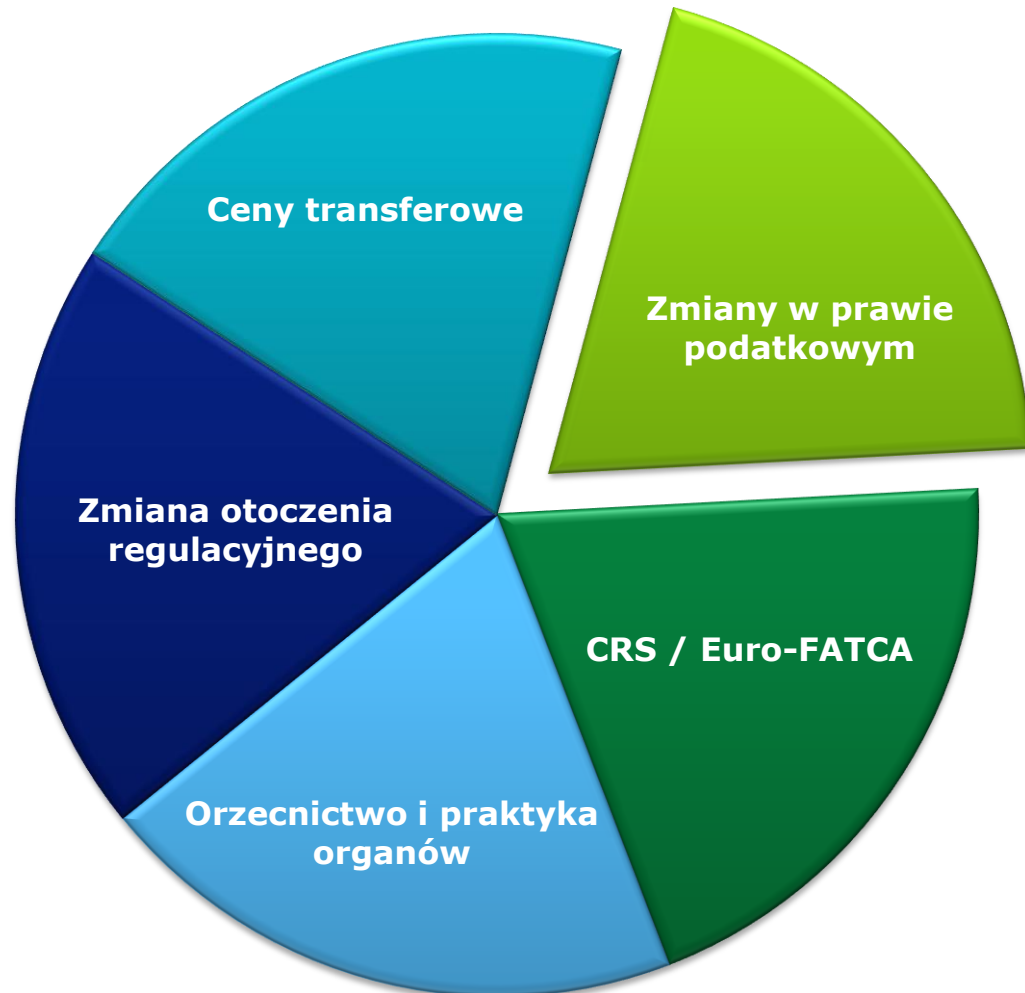
Podatki w branży ubezpieczeniowej

Agenda

Temat	Prowadzący	Godzina
Wprowadzenie		9:20 – 9:30
Zmiany w przepisach podatkowych - omówienie najważniejszych zmian z perspektywy sektora ubezpieczeń	Paweł Skorłutowski	9:30 – 10:30
Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS/Euro-FATCA – omówienie wybranych zagadnień	Łukasz Kumkowski	10:30 – 11:00
Przerwa kawowa		
Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń	Marek Kozłowski	11:30 – 12:30
Zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej, nowe przepisy, orzecznictwo i praktyka rynkowa	Hubert Żółw	12:30 – 13:00
Lunch		
Ceny transferowe – kontrole i nowe przepisy dokumentacyjne	Tomasz Imiołczyk	14:00 – 16:00

Podatki w branży ubezpieczeniowej

Zmiany w przepisach podatkowych - omówienie najważniejszych zmian z perspektywy sektora ubezpieczeń



- klauzule przeciwko unikaniu opodatkowania
- zmiany w interpretacjach podatkowych, objaśnienia i utrwalona praktyka
- zmiany w uldze badawczo-rozwojowej
- automatyzacja przekazywania danych (JPK)
- zmiany w CIT
- zmiany w VAT
- reforma administracji skarbowej
- opodatkowanie funduszy inwestycyjnych
- zaostrzenie odpowiedzialności karnej i karnoskarbowej
- podsumowanie pozostałych najważniejszych zmian z 2016

Zmiany w przepisach podatkowych

Klauzule przeciwko unikaniu opodatkowania

Od 15 lipca 2016 r.:

- **Ogólna klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania.** Wymagane spełnienie łącznie czterech przesłanek wystąpienia unikania opodatkowania, tj.:
 - a) czynność została dokonana przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej (tzn. pozostałe cele ekonomiczne lub gospodarcze czynności należy uznać za mało istotne) lub jedynie w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, oraz
 - b) czynność ta była sprzeczna (w danych okolicznościach) z przedmiotem i celem przepisu ustawy podatkowej, oraz
 - c) sposób działania był sztuczny, tj. na podstawie istniejących okoliczności należy przyjąć, że taki sposób działania nie zostałby zastosowany przez rozsądny podmiot, niekierujący się celem osiągnięcia korzyści podatkowej sprzecznej z przedmiotem i celem ustawy podatkowej (art. 119c § 2 Ordynacji zawiera przykładowy katalog sztucznych działań), oraz
 - d) brak wyłączenia zastosowania (m.in. korzyść nie przekracza 100 000 zł, opinia zabezpieczająca, dotyczy VAT, objęte szczególną klauzulą przeciwko unikaniu opodatkowania /podział, połączenie, wymiana udziałów, ceny transferowe, zwolnienie dywidend/)

Zmiany w przepisach podatkowych

Klauzule przeciwko unikaniu opodatkowania

Ogólna klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania (cd.)

- Nie stosuje się do czynności objętych interpretacją wydaną do 14 lipca 2016 r.
- **Planowana zmiana** – interpretacje wydane do 14 lipca 2016 r. chronią tylko w zakresie korzyści podatkowych uzyskanych do końca 2016 r.

Zmiany w przepisach podatkowych

Klauzule przeciwko unikaniu opodatkowania

Od 15 lipca 2016 r. (cd.):

- **Nadużycie prawa w VAT**

- przez nadużycie prawa rozumie się dokonanie czynności podlegających opodatkowaniu VAT, w ramach transakcji, która pomimo spełnienia warunków formalnych ustanowionych w przepisach ustawy o VAT, miały zasadniczo na celu osiągnięcie korzyści podatkowych, których przyznanie byłoby sprzeczne z celem, któremu służą te przepisy

Od 1 stycznia 2017 r.:

- **Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania w przypadku podziału i połączenia spółek (nowe brzmienie) oraz wymiany udziałów –skutek zastosowania: brak neutralności**
 - głównym lub jednym z głównych celów połączenia spółek, podziału spółek lub wymiany udziałów jest uniknięcie lub uchylenie się od opodatkowania
 - jeżeli połączenie spółek, podział spółek lub wymiana udziałów nie zostały przeprowadzone z uzasadnionych przyczyn ekonomicznych, **domniemywa się**, że głównym lub jednym z głównych celów tych czynności jest uniknięcie lub uchylenie się od opodatkowania

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w interpretacjach podatkowych, objaśnienia i utrwalona praktyka

Od 15 lipca 2016 r.:

- **Ograniczenie ochrony z interpretacji indywidualnych:**

- nie wydaje się interpretacji indywidualnej w zakresie tych elementów stanu faktycznego / zdarzenia przyszłego, co do których istnieje **uzasadnione przypuszczenie**, że mogą być przedmiotem decyzji wydanej z zastosowaniem ogólnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania lub z zastosowaniem nadużycia prawa w VAT (ocenia Minister Finansów / Szef Krajowej Administracji Skarbowej na wniosek organu wydającego interpretację)
 - a wydane interpretacje indywidualne nie chronią w zakresie czynności objętych decyzją wydaną z zastosowaniem ogólnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania lub z zastosowaniem nadużycia prawa w VAT
- Po wejściu w życie ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej (prawdopodobnie od 1 marca 2017 r.), interpretacje indywidualne będzie wydawał Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w interpretacjach podatkowych, objaśnienia i utrwalona praktyka

Od 1 stycznia 2017 r. (planowane):

- Minister Finansów, obok interpretacji indywidualnych, będzie wydawał z urzędu ogólne wyjaśnienia przepisów w zakresie podatków, dotyczące praktycznego stosowania tych przepisów (objaśnienia podatkowe)
- Pojęcie „[utrwalonej praktyki interpretacyjnej Ministra Finansów](#)”, tj. wyjaśnień zakresu i sposobu stosowania przepisów prawa podatkowego, dominujących w wydawanych interpretacjach indywidualnych:
 - w takich samych stanach faktycznych lub zdarzeniach przyszłych, oraz
 - w takim samym stanie prawnym

w trakcie okresu rozliczeniowego, w którym podatnik zastosował się do takiej praktyki, oraz w okresie 12 miesięcy przed rozpoczęciem tego okresu rozliczeniowego

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w interpretacjach podatkowych, objaśnienia i utrwalona praktyka

Od 1 stycznia 2017 r. (planowane) (cd.):

- Jeżeli w okresie rozliczeniowym, w którym podatnik zastosował się do praktyki (lub 12 miesięcy przed tym okresem) opublikowano interpretację ogólną / objaśnienia podatkowe – utrwaloną praktykę należy ustalić z takich interpretacji / objaśnień
- Ochrona z objaśnień podatkowych i utrwalonej praktyki Ministra Finansów – odpowiednie stosowanie przepisów o interpretacjach indywidualnych (m.in. **nie chronią od klauzuli ogólnej / nadużycia prawa w VAT**)
- Konieczność dostosowania ww. przepisów do zmian w administracji skarbowej

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w uldze badawczo-rozwojowej

Zmiany wynikające z tzw. małej ustawy o innowacyjności (od 1 stycznia 2017 r.):

- Rozszerzenie katalogu kosztów kwalifikowanych o:
 - koszty uzyskania i utrzymania patentu, prawa ochronnego na wzór użytkowy, prawa z rejestracji wzoru przemysłowego, a związane z postępowaniami przed polskim lub zagranicznym urzędem patentowym
 - dotyczy tylko kosztów poniesionych przez mikro, małych i średnich przedsiębiorców („**MŚP**”)
- Podwyższenie limitów kosztów kwalifikowanych podlegających odliczeniu od podstawy opodatkowania:

	2016	od 2017
koszty osobowe	30%	50%
pozostałe koszty	20% (MŚP)	50% (MŚP)
	10% (pozostali)	30% (pozostali)

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w uldze badawczo-rozwojowej

Zmiany wynikające z tzw. małej ustawy o innowacyjności (od 1 stycznia 2017 r.) (cd.):

- Wydłużenie okresu odliczania kosztów kwalifikowanych, z trzech kolejno po sobie następujących lat podatkowych, **na sześć**
- Dla podatników rozpoczynających działalność (nie dotyczy np. podmiotów restrukturyzowanych) prawo do zwrotu (w gotówce) iloczynu 15% / 19% (w przypadku PIT – 18% / 19%) i kwoty nieodliczonych kosztów kwalifikowanych (rodzaj pomocy publicznej, de minimis)
- W przypadku MŚP, prawo do zwrotu także w drugim roku podatkowym działalności
- Wyłączenie z opodatkowania udziałów / akcji objętych za aport komercjalizowanej własności intelektualnej (np. patentu, know-how, praw do programu komputerowego) wniesionej do spółki kapitałowej przez podmiot komercjalizujący (np. uczelnię, PAN, instytut badawczy, twórcę):
 - do końca 2016, powstanie przychodu było w takiej sytuacji odroczone o 5 lat (lub do wcześniejszego postawienia w stan likwidacji, upadłości lub przestania być polskim rezydentem podatkowym)

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w uldze badawczo-rozwojowej

Przykłady działalności badawczo-rozwojowej w branży ubezpieczeniowej:

- badania zmierzające do ustalenia nowych rodzajów ryzyka lub nowych cech ryzyka, które należy wziąć pod uwagę przy zawieraniu umów ubezpieczenia
- badania zjawisk społecznych mających wpływ na nowe typy ubezpieczeń, takich jak np. ochrona ubezpieczeniowa osób niepalących
- prace B+R związane z usługami ubezpieczeniowymi świadczonymi drogą elektroniczną, z usługami internetowymi oraz aplikacjami w sferze e-handlu
- prace B+R związane z nowymi lub znacząco udoskonalonymi usługami finansowymi (nowe koncepcje ubezpieczeń)

(źródło: objaśnienia GUS do formularza sprawozdania o działalności badawczej i rozwojowej PNT-01)

Zmiany w przepisach podatkowych

Automatyzacja przekazywania danych (Jednolity Plik Kontrolny, VAT)

JPK na żądanie:

- Od lipca 2016 r. organy mogą żądać od „dużych” podatników przedstawienia informacji / danych w uporządkowanej, ustandaryzowanej formie elektronicznej (JPK) w czasie postępowania podatkowego (postępowania kontrolnego), czynności sprawdzających („kontroli krzyżowych”), kontroli podatkowej, kontroli celno-skarbowej
- MŚP będą objęci takim obowiązkiem od lipca 2018 r.

Automatyczne (bez wezwania) JPK:

- Od lipca 2016 r. „duzi” podatnicy są obowiązani przesyłać organom podatkowym ewidencje VAT co miesiąc (także w przypadku deklaracji kwartalnych), do 25. dnia następnego miesiąca
- Zmiana przepisu dotyczącego treści ewidencji VAT od stycznia 2017 r. (art. 109 ust. 3 ustawy o VAT) – m.in. uzupełniona o numer, za pomocą którego kontrahent jest zidentyfikowany na potrzeby VAT **[też przy imporcie usług, odwrotnym obciążeniu lub WNT]**
- Małe i średnie podmioty zostaną tym objęte od 1 stycznia 2017 r.
- Mikroprzedsiębiorcy od 1 stycznia 2018 r.

Zmiany w przepisach podatkowych

Automatyzacja przekazywania danych (Jednolity Plik Kontrolny, VAT)

Od stycznia 2017 r.:

- Obowiązek składania deklaracji VAT drogą elektroniczną przez:
 - podatników obowiązanych do zarejestrowania się jako podatnik VAT UE
 - podatników nabywających towary / usługi objęte odwrotnym obciążeniem z załącznika 11 (np. stal, telefony komórkowe, laptopy) i uprawnień do emisji gazów cieplarnianych
 - podatników obowiązanych do składania z zakresu PIT: deklaracji, zeznań, informacji oraz rocznego obliczenia podatku za pomocą środków komunikacji elektronicznej

[pozostali podatnicy zostaną objęci takim obowiązkiem od stycznia 2018 r.]

- Obowiązek składania informacji podsumowujących (VAT UE) drogą elektroniczną przez wszystkich

Od stycznia 2018 r.:

- Obowiązek prowadzenia ewidencji VAT w formie elektronicznej

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT)

Od 1 stycznia 2017 r.:

- Wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów kosztów (także w zakresie nabycia / wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych), które (wymagane łączne spełnienie przesłanek):
 - zostały uregulowane w formie płatności (**nie dotyczy potrąceń lub barteru** – wyjaśnienia Ministra Finansów z 13 października 2016 r.), oraz
 - płatność jest dokonana pomiędzy przedsiębiorcami, oraz
 - jednorazowa wartość transakcji (bez względu na liczbę wynikających z niej płatności) przekracza 15 000 zł, oraz
 - płatność została dokonana bez pośrednictwa rachunku płatniczego

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT)

Od 1 stycznia 2017 r. (cd.):

- Obniżenie stawki CIT do 15% dla małych podatników (tj. przychód brutto w poprzednim roku nie przekroczył 1,2m euro, dla 2017: 5 157 000 zł) oraz podatników w pierwszym roku działalności, ale nie dotyczy:
 - podatników powstałych z przekształcenia, połączenia lub podziału (chyba że przekształcenie jednej spółki kapitałowej / SKA w inną spółkę kapitałową)
 - gdy wartość wkładu niepieniężnego (element przedsiębiorstwa) do podatnika przekracza 10 000 euro (dla 2017: 43 000 zł)
 - gdy wnoszony jest majątek polikwidacyjny
- [powyższe trzy grupy podatników mogą stosować stawkę 15% od 3. roku działalności, o ile będą nadal małym podatnikiem]
- podatkowych grup kapitałowych

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT)

Od 1 stycznia 2017 r. (cd.):

- W przypadku aportów do spółek kapitałowych (SKA, spółdzielni) w innej postaci niż przedsiębiorstwo / jego zorganizowana część, **przychodem będzie wartość rynkowa wnoszonego wkładu** (do końca 2016 – tylko wartość nominalna obejmowanych udziałów / akcji)
- Wprowadzenie definicji rzeczywistego właściciela (ang. *beneficial owner*) – bycie rzeczywistym właścicielem otrzymanych płatności dodatkowym warunkiem koniecznym do zastosowania zwolnienia z opodatkowania dla odsetek / należności licencyjnych

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT)

Od 1 stycznia 2017 r. (cd.):

- Wprowadzenie definicji dochodów (przychodów) osiągniętych na terytorium Polski [i mogących podlegać opodatkowaniu w zakresie tzw. ograniczonego obowiązku podatkowego):
 - z wszelkiego rodzaju działalności prowadzonej w Polsce, w tym poprzez położony w Polsce zagraniczny zakład
 - z położonej w Polsce nieruchomości lub praw do takiej nieruchomości, w tym ze zbycia jej w całości albo w części lub zbycia jakichkolwiek praw do takiej nieruchomości
 - z papierów wartościowych oraz pochodnych instrumentów finansowych dopuszczonych do publicznego obrotu w Polsce w ramach rynku giełdowego, w tym uzyskane ze zbycia tych papierów albo instrumentów oraz z realizacji praw z nich wynikających

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT)

Od 1 stycznia 2017 r. (cd.):

- Wprowadzenie definicji dochodów (przychodów) osiągniętych na terytorium Polski (i mogących podlegać opodatkowaniu w zakresie tzw. ograniczonego obowiązku podatkowego):
 - z tytułu przeniesienia własności udziałów (akcji) w spółce, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną lub tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym albo instytucji wspólnego inwestowania, w których co najmniej 50% wartości aktywów, bezpośrednio lub pośrednio, stanowią nieruchomości położone w Polsce lub prawa do takich nieruchomości [klauzula nieruchomościowa]
 - z tytułu należności regulowanych, w tym stawianych do dyspozycji, wypłacanych lub potrącanych, przez osoby fizyczne, osoby prawne albo jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, mające miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd w Polsce, niezależnie od miejsca zawarcia umowy i wykonania świadczenia [dotyczy m.in. odsetek, należności licencyjnych, wynagrodzenia za usługi z art. 21 updop, dywidend]

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku od towarów i usług (VAT)

Od 1 stycznia 2017 r. (planowane):

- Odmowa rejestracji podmiotu jako podatnika VAT, jeżeli podmiot ten nie istnieje lub mimo podjętych, udokumentowanych prób nie ma możliwości skontaktowania się z tym podmiotem albo jego pełnomocnikiem, lub jego pełnomocnik nie stawia się na wezwanie naczelnika urzędu skarbowego
- Odpowiedzialność solidarna pełnomocnika za zaległości podatkowe podatnika powstałe z tytułu czynności wykonanych w ciągu 6 miesięcy od dnia zarejestrowania podatnika jako podatnika VAT czynnego (ograniczona do 500 000 zł)
- Nowe zasady wykreślenia z rejestru podatników VAT
- Likwidacja rozliczeń kwartalnych dla podatników innych niż mali podatnicy oraz także dla małych podatników w pierwszych 12 miesiącach działalności

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku od towarów i usług (VAT)

Od 1 stycznia 2017 r.:

- Rozszerzenie zakresu weryfikacji zasadności zwrotu różnicy VAT o sprawdzenie rozliczenia podatnika, rozliczeń innych podmiotów biorących udział w obrocie towarami lub usługami, będącymi przedmiotem rozliczenia podatnika, oraz sprawdzenie zgodności tych rozliczeń z faktycznym przebiegiem transakcji
- Dodanie do art. 274c Ordynacji § 1c - możliwość żądania dokumentów lub danych nie tylko od kontrahentów kontrolowanego podatnika, ale wszystkich podmiotów biorących udział, nawet jedynie pośrednio, w dostawie towaru lub usługi

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku od towarów i usług (VAT)

Od 1 stycznia 2017 r.:

- Dodatkowe zobowiązanie podatkowe w przypadku wykazania w złożonej deklaracji m.in. kwoty zobowiązania podatkowego niższej od kwoty należnej lub niezłożenie deklaracji i niewpłacenie podatku:
 - **podstawowa stawka 30%** kwoty zaniżenia podatku do zapłaty (zawyżenia zwrotu podatku)
 - 20% kwoty zaniżenia podatku do zapłaty (zawyżenia zwrotu podatku), jeżeli podatnik złożył korektę deklaracji / deklarację po kontroli podatkowej lub w trakcie postępowania kontrolnego
 - 100% kwoty zaniżenia podatku do zapłaty (zawyżenia zwrotu podatku) wynikającego m.in. z pustych faktur lub faktur wystawionych przez podmiot nieistniejący
- Sankcji 30% nie stosuje się, gdy:
 - złożono korektę deklaracji / deklaracji (i zapłacono podatek) przed wszczęciem kontroli podatkowej / postępowania kontrolnego
 - oczywista omyłka, błąd rachunkowy lub ujęcie w niewłaściwym okresie rozliczeniowym
 - osoby fizyczne za ten czyn ponoszą odpowiedzialność karnoskarbową

Zmiany w przepisach podatkowych

Zmiany w ustawie o podatku od towarów i usług (VAT)

Od 1 lipca 2017 r. (planowane):

- **Usunięcie ust. 13 z art. 43 ustawy o VAT**, dotyczące zwolnienia z VAT tzw. usług pomocniczych do usług zwolnionych z VAT (m.in. do usług ubezpieczeniowych)

Zmiany w przepisach podatkowych

Reforma administracji skarbowej

Prawdopodobnie od 1 marca 2017 r.:

- Połączenie w ramach administracji skarbowej: urzędów skarbowych, urzędów celnych, izb skarbowych, izb celnych oraz urzędów kontroli skarbowej
- Na czele Krajowej Administracji Skarbowej będzie stał jej Szef (sekretarz stanu w Ministerstwie Finansów), podległy Ministrowi Finansów / Rozwoju i Finansów
- Szef Krajowej Administracji Skarbowej będzie odpowiedzialny m.in. za:
 - wydawanie opinii zabezpieczających
 - uchylanie / zmienianie z urzędu interpretacji
 - wydawanie decyzji z zastosowaniem ogólnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (w pierwszej instancji)
 - porozumienia dotyczące ustalania cen transakcyjnych

Zmiany w przepisach podatkowych

Reforma administracji skarbowej

Prawdopodobnie od 1 marca 2017 r. (cd.):

- Interpretacje ogólne będzie nadal wydawał Minister Finansów
- Interpretacje indywidualne będzie wydawał Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej

2016	od marca 2017
Minister Finansów	Minister Finansów
Szef Służby Celnej, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Generalny Inspektor Kontroli Skarbowej, Minister Finansów	Szef Krajowej Administracji Skarbowej
	Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej
dyrektor izby skarbowej, dyrektor izby celnej	dyrektor izby administracji skarbowej
dyrektor urzędu kontroli skarbowej, naczelnik urzędu celnego	naczelnik urzędu celno-skarbowego
naczelnik urzędu skarbowego	naczelnik urzędu skarbowego

Zmiany w przepisach podatkowych

Reforma administracji skarbowej

Prawdopodobnie od 1 marca 2017 r. (cd.):

- Nowa kontrola celno-skarbowa (prowadzona przez naczelników urzędów celno-skarbowych), zastępująca postępowanie kontrolne:
 - wyłączenie stosowania rozdziału 5 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej
 - szerokie uprawnienia funkcjonariuszy
 - **prawo do skorygowania deklaracji w terminie 14 dni od otrzymania upoważnienia do przeprowadzenia kontroli celno-skarbowej**
 - prawo do skorygowania deklaracji w terminie 14 dni od otrzymania wyniku kontroli (w postępowaniu kontrolnym było 7 dni)
 - kontrola celno-skarbowa może przekształcić się w postępowanie podatkowe, prowadzone przez tego samego naczelnika urzędu celno-skarbowego
 - **od decyzji wydanej przez naczelnika urzędu celno-skarbowego przysługuje odwołanie do tego samego naczelnika (brak dewolutywności)**

Zmiany w przepisach podatkowych

Opodatkowanie funduszy inwestycyjnych

Od 1 stycznia 2017 r. (planowane):

- Utrzymanie zwolnienia podmiotowego w CIT tylko w stosunku do funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych (z wyłączeniem SFIO stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla FIZ)
- Utrzymanie zwolnienia podmiotowego w CIT w stosunku do zagranicznych „otwartych” funduszy inwestycyjnych
- Pozostałe fundusze (fundusze inwestycyjne zamknięte, niektóre SFIO) podlegają opodatkowaniu CIT:
 - wpłaty gotówkowe / wkład udziałów lub papierów wartościowych do funduszy nie stanowi przychodu funduszu | kwoty wypłacone przez fundusz jego uczestnikom (posiadaczom certyfikatów inwestycyjnych) nie stanowią kosztu podatkowego funduszu
 - **dochody (przychody) funduszy podlegają zwolnieniu przedmiotowego, z wyjątkiem** m.in.:
 - przychodów z udziału w spółkach osobowych (transparentnych podatkowo)
 - zbycia praw w spółkach osobowych lub papierów wartościowych wyemitowanych przez spółki osobowe

Zmiany w przepisach podatkowych

Zaostrzenie odpowiedzialności karnej i karnoskarbowej (1)

- **Nowe przestępstwa powszechne (uregulowane w Kodeksie Karnym):**

- podrabianie lub przerabianie faktur (fałsz materialny) mogących mieć znaczenie dla wysokości podatku (lub używanie takich faktur)
 - jeżeli należność z takich faktur większa niż 200 000 zł to czyn zagrożony karą pozbawienia wolności od 3 do 15 lat
- wystawianie faktur zawierających nieprawdziwe informacje (fałsz intelektualny) mogących mieć znaczenie dla wysokości podatku (lub używanie takich faktur)
 - jeżeli należność z takich faktur większa niż 200 000 zł to czyn zagrożony karą pozbawienia wolności od 3 do 15 lat
- jeżeli należność z ww. faktur większa niż 5 mln zł, kara pozbawienia wolności od 5 do 15 lat, lub 25 lat

Zmiany w przepisach podatkowych

Zaostrzenie odpowiedzialności karnej i karnoskarbowej (2)

- Przepadek składników majątkowych przedsiębiorstwa – **tzw. konfiskata rozszerzona**:
 - gdy osiągnięta korzyść majątkowa przekracza 200 000 / 1 000 000zł
 - przepadek przedsiębiorstwa tylko osoby fizycznej (rozszerzony przepadek mienia – choćby przedsiębiorstwo nie stanowiło własności sprawcy przestępstwa)
 - domniemanie że korzyść została uzyskana z popełnienia przestępstwa
- Zarząd przymusowy / tajemnica przedsiębiorstwa
 - zarząd przymusowy przedsiębiorstwa – postanowienie sądu / prokuratora (w postępowaniu przygotowawczym)
 - zarządca przymusowy będzie mógł żądać wyjawienia informacji dotyczących działalności przedsiębiorstwa oraz wydania rzeczy, dokumentów i mienia mogących stanowić dowód w sprawie

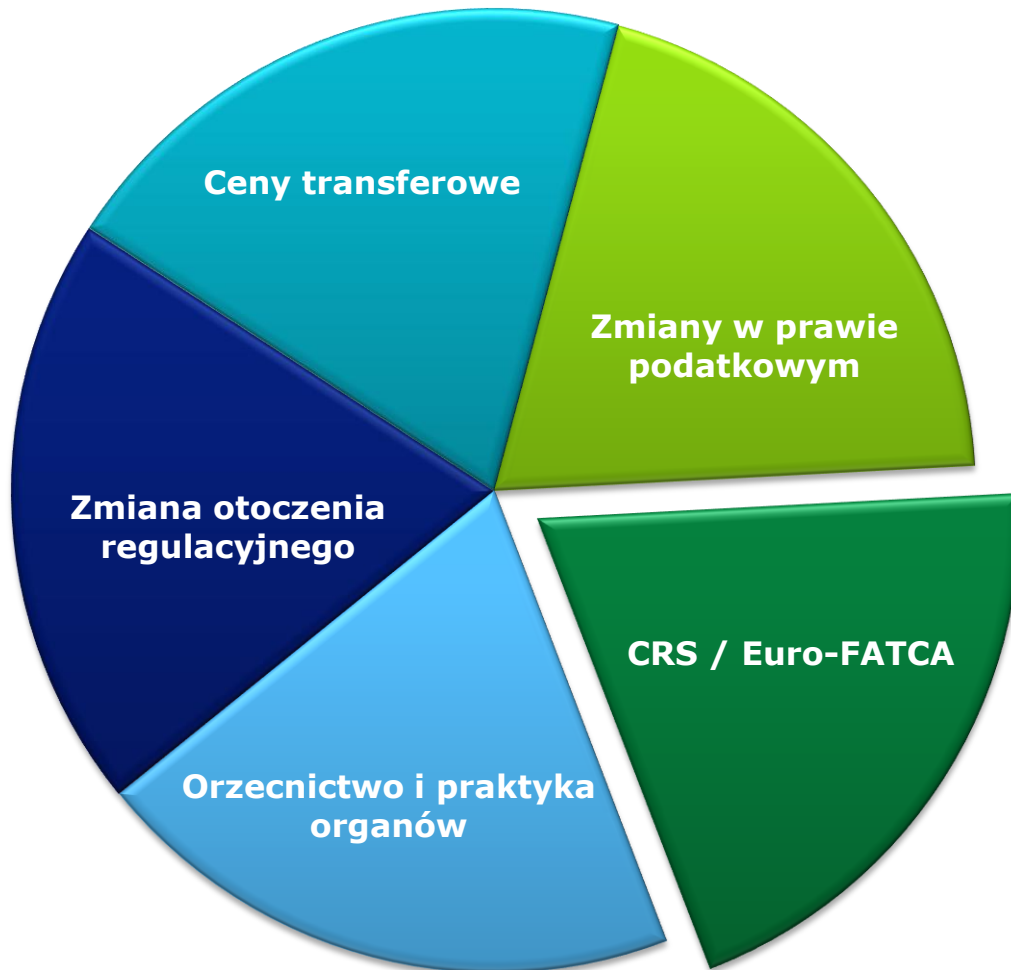
Zmiany w przepisach podatkowych

Podsumowanie pozostałych najważniejszych zmian z 2016

- Podatek od niektórych instytucji finansowych
- Wprowadzenie obniżonych (50%) oraz podwyższonych (150%) stawek odsetek od zaległości
- Zasada rozstrzygnięcia wątpliwości podatkowych na korzyść podatnika
- Możliwość zapłaty podatku przez osobę inną niż podatnik (do 1 000 zł, chyba że rodzina / właściciel obciążonej nieruchomości)
- Wprowadzenie możliwości złożenia wspólnego wniosku o interpretację indywidualną (rzadko stosowane w praktyce)
- Usunięcie przepisów o tzw. „zatorach płatniczych”
- **Zasada korekty przychodów i kosztów na bieżąco, chyba że korekta spowodowana błędem lub omyłką (wtedy korekta wstecz)**
- Nowa ulga badawczo-rozwojowa
- Prawo organów do żądania informacji drogą elektroniczną (JPK na żądanie), oraz automatyczne przesyłanie rejestrów VAT do organów – od lipca 2016 tylko „duzi” podatnicy

Podatki w branży ubezpieczeniowej

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA – omówienie wybranych zagadnień



- raportowanie dla celów CRS / Euro-FATCA a raportowanie FATCA
- zmiany w raportowaniu IFT
- obowiązek rejestrowania czynności dla celów CRS / Euro-FATCA: dane podlegające rejestrowaniu, forma rejestru
- obowiązek gromadzenia dokumentacji CRS / Euro-FATCA: postępowanie z dokumentami elektronicznymi i fizycznymi, kopie dokumentów

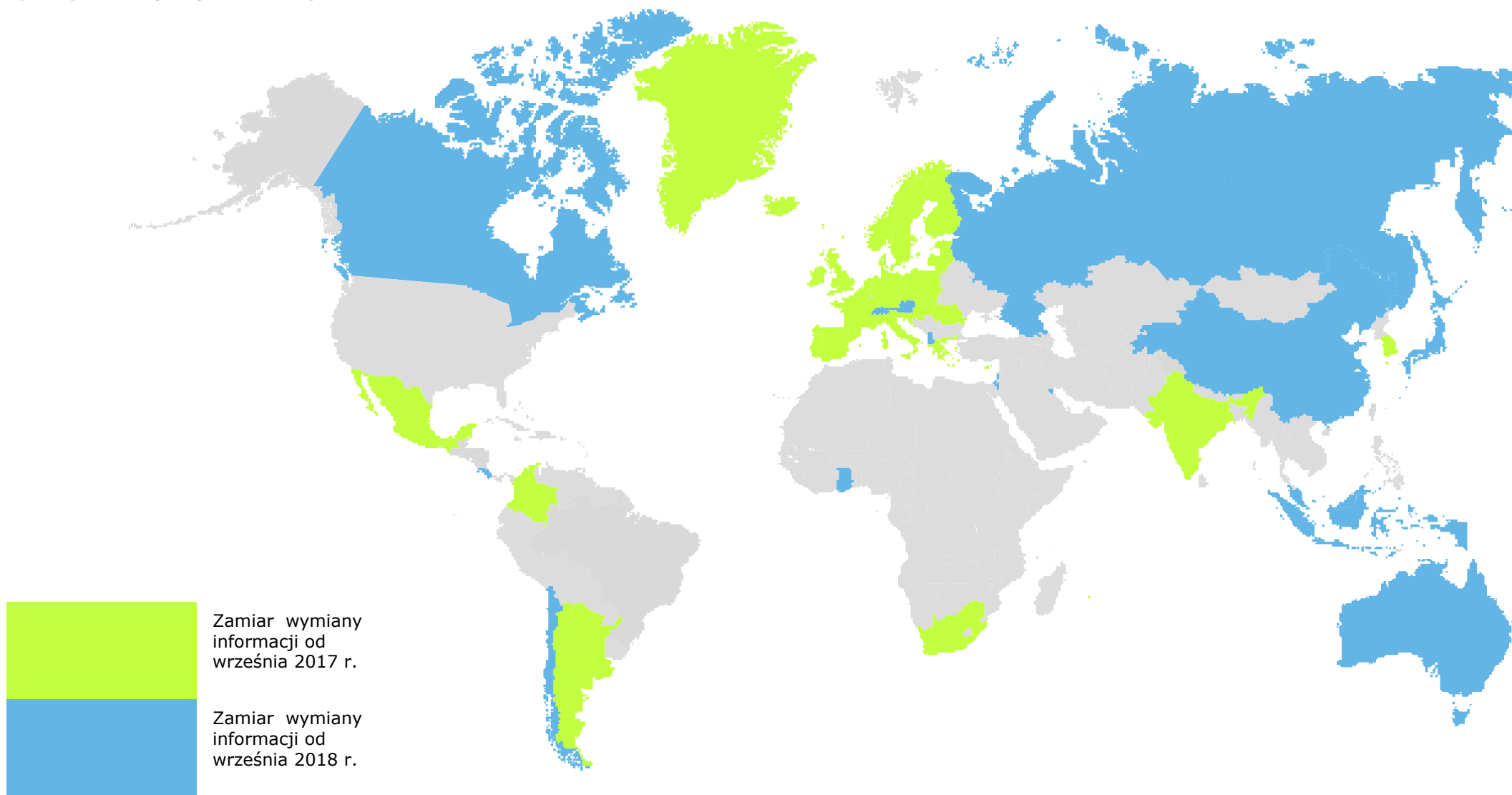
Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

CRS i Euro-FATCA

- Standard automatycznej wymiany informacji o rachunkach finansowych (CRS)
 - **opracowany przez OECD**
 - **do którego przystępują również państwa nienależące do OECD (na zasadzie wielostronnego porozumienia albo negocjowania bilateralnych umów)**
- Dyrektywa Rady 2014/107/UE (tzw. Euro-FATCA)
 - **termin implementacji: 31 grudnia 2015 r.**
 - **termin stosowania przewidzianych w niej wymogów: 1 stycznia 2016 r.**
- Projekt ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami
 - **datowany na 7 października 2016 r.**
 - **projektowany termin wejścia w życie: 1 stycznia 2017 r.**

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

CRS i Euro-FATCA



Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

Raportujące / nieraportujące instytucje finansowe

- Raportujące instytucje finansowe
 - **instytucje depozytowe**
 - **instytucje powiernicze**
 - **podmioty inwestujące**
 - **zakłady ubezpieczeń**
- Nieraportujące instytucje finansowe
 - **Otwarte Fundusze Emerytalne**
 - **Dobrowolne Fundusze Emerytalne**
 - **Pracownicze Fundusze Emerytalne**

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

Obowiązki ciążące na raportujących instytucjach finansowych

- Wdrożenie procedur należytej staranności
 - **weryfikacja rachunków finansowych**
 - **identyfikacja rachunków objętych obowiązkiem raportowania**
- Wdrożenie procedur sprawozdawczych
 - **przekazywanie informacji o rachunkach objętych obowiązkiem raportowania**
- Rejestrowanie czynności podejmowanych w ramach realizacji obowiązków weryfikacyjnych, identyfikacyjnych oraz sprawozdawczych
- Gromadzenie dokumentacji wymaganej przy wykonywaniu obowiązków weryfikacyjnych, identyfikacyjnych oraz sprawozdawczych

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

Weryfikacja v. identyfikacja

- Weryfikacja
 - **rozpoznanie, czy dany rachunek powinien zostać zidentyfikowany jako rachunek podlegający raportowaniu**
- Identyfikacja
 - **rozpoznanie danego rachunku finansowego jako rachunku podlegającego raportowaniu – na podstawie wyników weryfikacji**

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

Rejestrowanie czynności

- **Forma prowadzenia rejestru**
- Dane umieszczane w rejestrze
 - numer rachunku finansowego
 - dane klienta (potrzebne do informacji o rachunkach raportowanych)
 - daty
 - rodzaj oraz opis przeprowadzonych czynności
- Możliwość wykorzystania rejestrów prowadzonych dla innych celów (np. AML)

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

Gromadzenie wymaganej dokumentacji

- Jak długo należy przechowywać dokumentację w odniesieniu do:
 - **rachunków finansowych objętych obowiązkiem raportowania**
 - **rachunków finansowych nieobjętych obowiązkiem raportowania**
- Jak długo należy przechowywać rejestr czynności?

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

Przekazywanie informacji o rachunkach raportowanych

- Jakie rachunki są objęte obowiązkiem raportowania?
- Jakie rachunki są wyłączone spod raportowania?
- W jaki sposób raportująca instytucja finansowa powinna przekazywać informację o rachunkach raportowanych?
 - **za pomocą środków komunikacji elektronicznej**
 - **za rok kalendarzowy**
 - **na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w BIP Ministerstwa Finansów**
 - **w terminie do 30 czerwca roku następnego**
 - **aczkolwiek nie w odniesieniu do rachunków będących w posiadaniu osób z państw trzecich**
- Raportowanie dla celów CRS / Euro-FATCA a FATCA

Wymóg implementacji procedur zgodności z CRS / Euro-FATCA

Zmiany w raportowaniu IFT

- Uchylenie rozdziału 7a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych
- a
- Obowiązek wystawiania informacji IFT-3/3R za rok 2016

Podatki w branży ubezpieczeniowej

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń - omówienie najciekawszych wyroków i interpretacji



- opodatkowanie VAT usług likwidacji szkód
- opodatkowanie VAT usług pośrednictwa ubezpieczeniowego i innych usług związanych z ubezpieczeniami
- podatek od niektórych instytucji finansowych
- koszty / przychody w działalności ubezpieczeniowej i podobnej

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Opodatkowanie VAT usług likwidacji szkód (1)

Czy usługi likwidacji szkód świadczone na rzecz zakładów ubezpieczeń (tj. usługi związane z ustalaniem przyczyn powstania szkody i odpowiedzialności odszkodowawczej) podlegają zwolnieniu VAT, w szczególności jako usługi ubezpieczeniowe?

- Zdaniem TSUE (**sprawa Aspiro, C-40/15**), usługi likwidacji szkód nie korzystają ze zwolnienia z VAT, ponieważ:
 - nie stanowią usług ubezpieczeniowych (Aspiro nie zapewnia ubezpieczonym ochrony ubezpieczeniowej, nie zobowiązała się do pokrycia ryzyka, nie jest w stosunku umownym z ubezpieczonym)
 - analogia z usługami finansowymi (w zakresie zwolnienia z VAT usług, ocenianych globalnie, stanowiących odrębną całość i pełniących specyficzne i istotne funkcje usług finansowych) nie może się utrzymać
 - nie stanowią usług pokrewnych świadczonych przez agentów / brokerów ubezpieczeniowych, ponieważ Aspiro nie dokonuje czynności zmierzających do zawarcia umowy ubezpieczenia
- Z opinii rzecznika generalnego: *„przepis art. 135 ust. 1 lit. a) dyrektywy nie odnosi się w ogólnej formie do transakcji dotyczących ubezpieczeń lub zarządzania ubezpieczeniami, lecz zgodnie z jego brzmieniem **wyłącznie do transakcji ubezpieczeniowych sensu stricte**. Przejęcia ryzyka, jakie według orzecznictwa stanowi taka transakcja ubezpieczeniowa sama w sobie, nie można podzielić na poszczególne usługi”*

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Opodatkowanie VAT usług likwidacji szkód (2)

- Pogląd o opodatkowaniu 23% VAT usług likwidacji szkód jest podzielany przez organy podatkowe w wydawanych interpretacjach, z powołaniem się na prounijną wykładnię przepisów ustawy o VAT (art. 43 ust. 1 pkt 37 i ust. 13 ustawy o VAT)
- **NSA w wyroku Aspiro (I FSK 797/16) – likwidacja szkód podlega zwolnieniu z VAT:**
 - art. 43 ust. 13 ustawy o VAT jest szerszy niż zwolnienie przewidziane w art. 135 Dyrektywy 2006/112
 - brak jest podstaw do dokonywania wykładni prowspólnotowej (działającej na niekorzyść podatnika)
 - usługi likwidacji szkód spełniają przesłanki zawarte w art. 43 ust. 13 ustawy o VAT, tj. stanowią element usługi ubezpieczeniowej, który mimo iż nie jest kluczowym i nadającym charakter całej usłudze ubezpieczeniowej, jest jednak typowym i niezbędnym jej elementem; usługi likwidacji szkód są nierozzerwalnie i ściśle związane z zapewnianą przez ubezpieczycieli ochroną ubezpieczeniową
- Jednolite stanowisko najnowszych orzeczeń sądowych (I FSK 577/12, I FSK 392/12, I FSK 268/12, I FSK 824/13, I SA/Gd 1683/15, III SA/Wa 1177/15, III SA/Wa 2526/15, III SA/Wa 1520/15)

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Opodatkowanie VAT usług likwidacji szkód (3)

- **Wyroki w sprawie likwidacji szkód przyczyną usunięcia ust. 13 z art. 43 ustawy o VAT**
- Konsekwencje zmiany art. 43 ustawy o VAT:
 - opodatkowanie 23% VAT usług likwidacji szkód
 - opodatkowanie 23% VAT usług assistance (analogiczna sytuacja jak w przypadku likwidacji usług – rozszerzający charakter polskiego zwolnienia, I FSK 1093/12, I FSK 268/12, I FSK 1197/13)
 - opodatkowanie 23% VAT usług bezpośredniej likwidacji szkód? (dotychczas zwolnione - III SA/Wa 2526/15; organy podatkowe już teraz kwalifikują jako opodatkowane - IPPP1/4512-805/15-2/RK, IPPP1/4512-358/15-2/IGo)

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Opodatkowanie VAT usług związanych z ubezpieczeniami (1)

- Usługa mająca na celu ujednoczenie polityki inwestycyjnej wewnątrz grupy kapitałowej (**usługa wsparcia polityki inwestycyjnej**) podlega opodatkowaniu 23% VAT:
 - nie stanowią usługi pomocniczej w stosunku do świadczonej usługi ubezpieczeniowej
 - przedmiotowe usługi wsparcia nie są postrzegane przez klienta zakładu ubezpieczeń jako element nabywanej usługi ubezpieczeniowej (IPPP1/443-890/14-2/KC, III SA/Wa 391/15)
- **Usługa prowadzenia rejestru ubezpieczonych** oraz rejestru zawartych umów podlega opodatkowaniu 23% VAT - *opisane we wniosku czynności, które w istocie mają charakter techniczny i sprowadzają się w dużej mierze do technicznej obróbki dokumentów ubezpieczeniowych za pomocą systemu do generowania i przetwarzania polis, nie są konieczne i niezbędne do świadczenia usług ubezpieczeniowych* (IPPP1/443-1474/14-2/MP, III SA/Wa 1596/15)

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Opodatkowanie VAT usług związanych z ubezpieczeniami (2)

- **Ewidencjonowanie wybranych zdarzeń gospodarczych**, wsparcie przy raportowaniu na potrzeby grupy kapitałowej, utrzymanie i administrowanie systemem finansowo księgowym **SAP korzysta ze zwolnienia z VAT**, ponieważ polski ustawodawca rozszerzył zakres zwolnienia VAT - stanowią część usługi ubezpieczeniowej, jako niezbędny, specyficzny i istotny element do właściwego jej wykonania, wpisujący się w ciąg czynności, które – z perspektywy klienta – są postrzegane jako fragment świadczonej przez zakład ubezpieczeń usługi ubezpieczeniowej (III SA/Wa 1444/16, III SA/Wa 1443/16)

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Opodatkowanie VAT usług pośrednictwa ubezpieczeniowego

Ograniczenie zwolnienia z VAT tylko do istotnych aspektów działalności pośrednika, polegających na wyszukiwaniu klientów i kontaktowaniu ich z ubezpieczycielem w celu zawarcia umów ubezpieczenia

- Obsługa umów ubezpieczenia w trakcie ich trwania nie podlega zwolnieniu z VAT, ponieważ usługi te *nie polegały na podejmowaniu czynności, które umożliwiły zawarcie umowy ubezpieczenia przez skarżącą spółkę, jako pośrednika, skoro związane były z obsługą już zawartej umowy ubezpieczenia* (NSA I FSK 179/15)
- **Pośrednictwo kończy się w momencie zawarcia umowy** i nie obejmuje obsługi już zawartych umów (IPPP1/4512-74/15-2/Igo, III SA/Wa 1927/15)

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Usługi świadczone przez „niezależną grupę osób” (1)

- Czy usługi świadczone przez Polską Izbę Ubezpieczeń na rzecz jej członków, w ramach Centrum Rozliczeń, **polegające na koordynowaniu rozliczeń wzajemnych należności i zobowiązań zakładów ubezpieczeń związanych z usługami świadczonymi w modelu bezpośredniej likwidacji szkód**, w zamian za dotację mającą na celu wyłącznie pokrycie kosztów, korzystają ze zwolnienia z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 21 ustawy o VAT?
- W ocenie organu (IPPP1/4512-281/15-2/KC) usługi takie powinny podlegać opodatkowaniu 23%:
 - czynności wykonywane przez zakłady ubezpieczeń w ramach bezpośredniej likwidacji szkód nie stanowią czynności zwolnionych z VAT, a więc i usługi PIU nie będą świadczone w celu wykonywania działalności zwolnionej z VAT, oraz
 - istnieje ryzyko naruszenia warunków konkurencji („Izba stosując bowiem omawiane zwolnienie, stawia siebie w uprzywilejowanej sytuacji na rynku, w stosunku do innych podmiotów działających w podobnym zakresie i niestosujących preferencji podatkowej w postaci zwolnienia usług”)

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Usługi świadczone przez „niezależną grupę osób” (2)

- Sąd (III SA/Wa 2903/15) podzielił stanowisko PIU i uznał, że **takie usługi będą podlegać zwolnieniu z VAT:**
 - wykonywanie usług likwidacji szkód na zasadach opisanych w tej sprawie (tj. przez zakłady ubezpieczeń) jest bezpośrednio związane z czynnością zwolnioną, tj. usługą ubezpieczeniową – **nie można stosować argumentacji ze sprawy Aspiro**
 - świadczenie tego typu usług przez Izbę jest na tyle specyficzne, że może być tylko i wyłącznie wykonywane w ramach tego samorządu – nie mamy do czynienia z ryzykiem realnego zagrożenia konkurencji

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Rozpoznanie kosztów i przychodów w ramach usługi bezpośredniej likwidacji szkód

- Zakład ubezpieczeń oferuje klientom usługę bezpośredniej likwidacji szkód (BLS)
- Zdaniem zakładu ubezpieczeń wypłata w ramach BLS stanowi **koszt w momencie dokonania wypłaty, przychód natomiast następuje w momencie otrzymania zwrotu od ubezpieczyciela sprawcy**
- Dyrektor Izby Skarbowej uznał stanowisko zakładu ubezpieczeń za nieprawidłowe stwierdzając, że w ramach BLS nie powstaje ani koszt, ani przychód. Zdaniem Dyrektora wypłaty w ramach BLS nie spełniają przesłanki definitywności kosztu
- Minister Finansów 5 lutego 2016 r. (DD10.8221.64.2015.MZO) zmienił interpretację indywidualną potwierdzając stanowisko zakładu ubezpieczeń – **koszt (z tytułu wypłaconego odszkodowania) i przychód (z tytułu otrzymanego odszkodowania od zakładu ubezpieczeń sprawcy) powstają na zasadzie kasowej**

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Interpretacja ogólna w sprawie podatku od niektórych instytucji finansowych

- 3 marca 2016 roku Minister Finansów wydał **interpretację ogólną w sprawie podatku od niektórych instytucji finansowych (PK1.8201.1.2016)**:
 - przy ustalaniu podstawy opodatkowania podatkiem od niektórych instytucji finansowych powinny być uwzględnione wartości aktywów ustalone na podstawie sald wszystkich kont księgi głównej
 - stosunek zależności określa się na podstawie przepisów ustawy o rachunkowości / MSR
 - każde (w tym pośrednie) powiązanie kapitałowe między podatnikami powinno być uwzględniane przy określaniu powiązań
 - kwota wolna od podatku może być przypisana i rozliczana pomiędzy podmiotami powiązanymi proporcjonalnie do posiadanych przez nie aktywów

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Powiązania pomiędzy podatnikami podatku od niektórych instytucji finansowych

- Zakład ubezpieczeń zadał pytanie, czy kwota wolna od podatku od niektórych instytucji finansowych powinna być ustalana łącznie tylko przez tych podatników, którzy posiadają **wspólną jednostkę dominującą** w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub MSR
- Zgodnie z ustawą o rachunkowości **jednostką dominującą może być tylko polska spółka**.
 - powiązanie poprzez podmiot zagraniczny oznacza, że spółki nie mają wspólnej jednostki dominującej.
- Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach w interpretacji (IBPB-1-2/4510-494/16-1/MS) uznał, że kwotę wolną od podatku powinny ustalać łącznie **wszystkie podmioty powiązane**
 - bez względu na to czy są powiązane poprzez spółkę polską czy zagraniczną
 - organ powołał się przy tym na zapisy MSR dotyczącego ujawniania informacji o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Ujęcie podatku odroczonego w podatku od niektórych instytucji finansowych

- Bank zadał pytanie, czy opodatkowaniu podatkiem od niektórych instytucji finansowych **podlega wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego prezentowana według zasad ujmowania jej w sprawozdaniu finansowym (a więc skompensowana z rezerwą na podatek odroczone)**
- Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie w interpretacji (IPPB3/4510-518/16-3/MS) uznał takie stanowisko za nieprawidłowe i odpowiedział, że:
 - podstawą opodatkowania podatkiem od niektórych instytucji finansowych jest suma aktywów, a tym samym nie można ich kompensować z pasywami
 - nie można ustalać wartości aktywów na potrzeby podatku od niektórych instytucji finansowych na podstawie sprawozdania finansowego
- W konsekwencji, w ocenie organu **wartością aktywów przyjmowaną na potrzeby kalkulacji podatku od niektórych instytucji finansowych powinna być kwota aktywa wynikająca z zestawienia obrotów i sald, niepomniejszona o wartość rezerwy**

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Zaliczenie kwoty podatku od niektórych instytucji finansowych do kosztów podatkowych

- Bank wystąpił z wnioskiem o interpretację w celu potwierdzenia **możliwości zaliczenia do kosztów uzyskania przychodu kwoty zapłaconego podatku od niektórych instytucji finansowych za rok 2016, wbrew art. 16 ust. 1 pkt 70 updop**
- Zdaniem banku, ponieważ przepis wyłączający kwotę zapłaconego podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony w trakcie roku podatkowego, to powinien on być stosowany dopiero od następnego roku
- Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach w interpretacji z 20 września 2016 r. (2461-IBPB-1-2.4510.815.2016.1.MS) nie zgodził się z tym stanowiskiem podając następujące argumenty:
 - interpretacje indywidualne nie mogą rozstrzygać kwestii obowiązywania przepisów prawa podatkowego na podstawie ich zgodności z Konstytucją
 - nawet jeśli organ byłby uprawniony, to **Trybunał Konstytucyjny w podobnej sprawie dotyczącej podatku od wydobycia niektórych kopalin (K 23/12) uznał za zgodne z Konstytucją wprowadzenie w trakcie roku** wyłączenia z kosztów podatku wprowadzonego w trakcie tego samego roku podatkowego

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Brak kosztu podatkowego na wypłacie sumy gwarancyjnej

- Zdaniem banku wypłacana przez niego suma gwarancyjna z gwarancji bankowej może zostać zaliczona do kosztów uzyskania przychodów, gdyż spełnia przesłanki uznania za koszt, a jednocześnie wyłączenie z art. 16 ust. 1 pkt 10 lit. b updop jej nie obejmuje. Zdaniem banku, wyłączenie to nie dotyczy gwarancji uregulowanych w oddzielnych ustawach, takich jak prawo bankowe
- Organ podatkowy nie zgodził się ze stanowiskiem banku, ponieważ **art. 16 ust. 1 pkt 10 lit. b updop wprost wyłącza z kosztów podatkowych wydatki na spłatę innych zobowiązań, w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń**
- 12 lipca 2016 r. NSA (II FSK 1651/14) przyznał rację organowi podatkowemu uznając, że art. 16 ust. 1 pkt 10 lit. b updop używa określenia gwarancja w znaczeniu szerokim, obejmującym również szczególne typy gwarancji

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Rozpoznanie kosztu z odsetek od zaliczek otrzymanych na poczet przyszłych usług

- Spółka świadczy usługi pośrednictwa finansowego na rzecz akcjonariusza. **Otrzymuje od niego zaliczki na poczet świadczonych usług, zaliczki te są jednak oprocentowane.** Zdaniem spółki, płacone odsetki od zaliczek stanowią koszt uzyskania przychodu
- Minister Finansów (IPPB3/423-47/12-2/AG) nie zgodził się z powyższym stanowiskiem, uznając, że skoro same otrzymane zaliczki nie stanowiły przychodu podatkowego, to odsetki od takich zaliczek, jako niezwiązane z przychodem podatkowym, nie mogą stanowić kosztu podatkowego
- Zarówno WSA (III SA/Wa 2752/12) jak i NSA (II FSK 2861/13) potwierdziły stanowisko Ministra Finansów stwierdzając, że:
 - *„nie można nadawać zaliczce i pożyczce lub kredytowi tożsamego charakteru. Podobnie nie ma uzasadnionych podstaw do twierdzenia, że zaliczka jest świadczeniem ze swojej istoty – zwrotnym”*, dlatego **zdaniem sądu nie można zastosować analogii do odsetek płaconych od otrzymanej pożyczki (gdzie sama kwota pożyczki też nie stanowi przychodu)**
 - w konsekwencji odsetki od otrzymanych zaliczek nie stanowią kosztu uzyskania przychodu

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Rozliczenie kosztu na wydatkach poniesionych na rzecz podmiotów z grupy kapitałowej

- **Spółka chciała rozliczyć koszt wynikający z wykupienia usługi doradztwa w zakresie integracji nowo nabytej spółki z nią i z resztą grupy kapitałowej**
- Zdaniem Ministra Finansów, skoro wydatki zostały poniesione na rzecz wielu podmiotów, to nie mogą stanowić kosztu uzyskania przychodu spółki
- WSA we Wrocławiu przyznał rację spółce (I SA/Wr 161/13), jednak 11 grudnia 2015 r. NSA (II FSK 2464/13) uchylił ten wyrok zauważając, że:
 - celowość wydatku ponieszonego przez podatnika pod kątem osiąganych przez tego podatnika przychodów (**a nie także pozostałych spółek**) jest bowiem rozstrzygająca dla właściwego stosowania art. 15 ust. 1 updog
 - *„choć przedmiotowe koszty docelowo generują również korzyści dla spółki, to z wniosku nie wynika, że ponoszone wydatki wyodrębnione są osobno na stronę i osobno na poszczególne spółki z Grupy Kapitałowej, względnie, że są częściowo zwracane stronie przez inne jednostki z Grupy”*

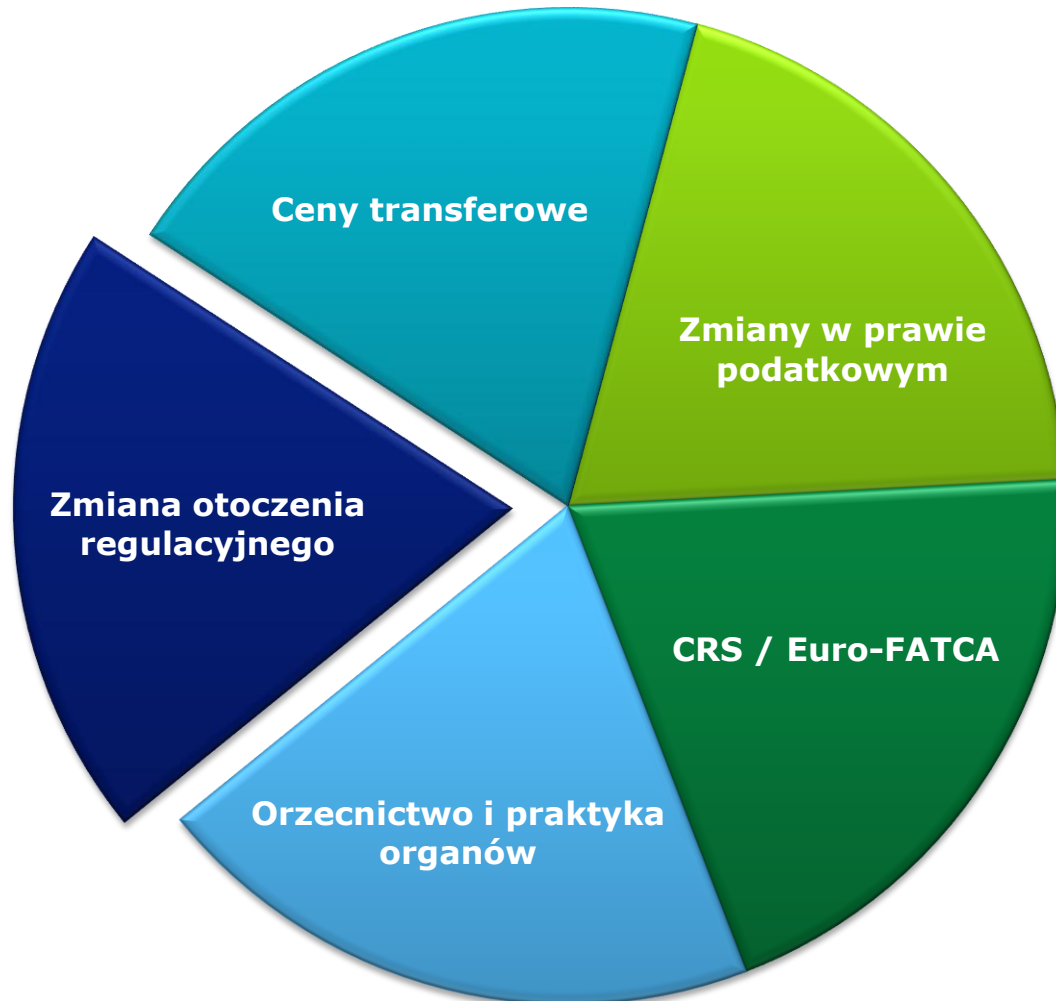
Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

Przychód przy udzielaniu wzajemnych poręczeń pomiędzy członkami grupy

- Spółka bierze udział w wewnątrzgrupowej polityce zabezpieczania zobowiązań kredytowych. W jej ramach, członkowie grupy udzielają sobie poręczeń w sytuacji, gdy członek grupy potrzebuje uzyskać kredyt.
Zdaniem spółki nie występuje tu przychód z nieodpłatnego świadczenia, gdyż spółka jest obowiązana udzielać poręczenia na zasadzie wzajemności
- W interpretacji indywidualnej, Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach (IBPB-1-1/4510-269/16-1/AT) uznał, że jeżeli **wzajemne poręczenia pomiędzy członkami grupy są dokonywane na żądanie, a więc nie ma pewności że nastąpi świadczenie wzajemne, to w związku z takimi poręczeniami powstaje przychód z nieodpłatnego świadczenia.**
- Tym samym, stanowisko spółki zostało uznane za nieprawidłowe

Podatki w branży ubezpieczeniowej

Zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej, nowe przepisy, orzecznictwo i praktyka rynkowa



- dyrektywa 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń
- nowe regulacje dotyczące ubezpieczeń na cudzy rachunek
- ubezpieczenie majątkowe a przeniesienie przedmiotu ubezpieczenia
- postępowanie wyjaśniające KNF
- postępowanie reklamacyjne
- zbycie wierzytelności ubezpieczeniowych

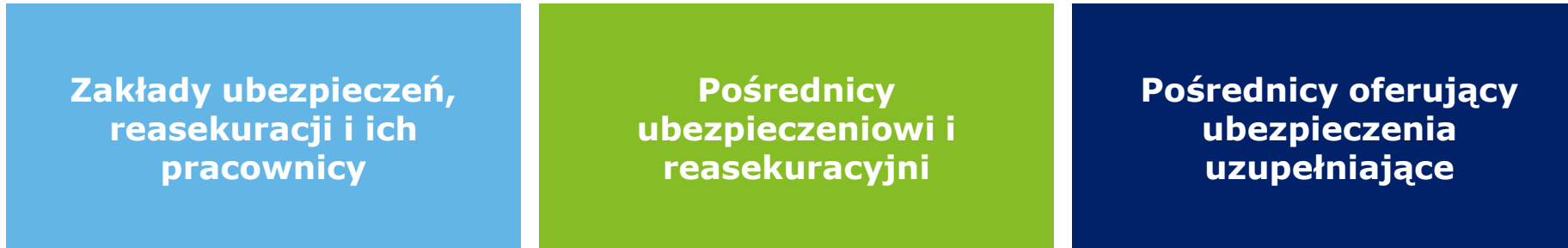
Dyrektywa 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

Podstawowe informacje

- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń, nazywana dyrektywą IDD
- Wejście w życie: 23 lutego 2016 r.
- Termin implementacji: 2 lata
- Uchylenie dyrektywy 2002/92/WE (tzw. dyrektywa IMD)

Dyrektywa 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

Zakres podmiotowy



„**pośrednik oferujący ubezpieczenia uzupełniające**” oznacza każdą osobę fizyczną lub prawną, inną niż instytucja kredytowa lub firma inwestycyjna (...), która za wynagrodzeniem podejmuje lub prowadzi działalność z zakresu dystrybucji ubezpieczeń jako działalność uboczną, pod warunkiem że spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- a) główna działalność zawodowa tej osoby fizycznej lub prawnej jest inna niż dystrybucja ubezpieczeń
- b) osoba fizyczna lub prawna dystrybuje tylko niektóre produkty ubezpieczeniowe, uzupełniające dany towar lub usługę
- c) dane produkty ubezpieczeniowe nie obejmują ubezpieczenia na życie ani ryzyka z tytułu odpowiedzialności, chyba że ochrona taka jest uzupełnieniem towaru dostarczanego lub usługi świadczonej przez pośrednika w ramach jego głównej działalności zawodowej

Dyrektywa 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

Obowiązki informacyjne względem klientów

Zakres wymaganych informacji:

- 1) informacje ogólne o podmiocie dystrybuującym oraz charakterze, w jakim występuje względem klienta i zakładu ubezpieczeń
- 2) informacje związane z zarządzaniem konfliktem interesów i transparentnością
- 3) określenie wymagań i potrzeb klienta na podstawie otrzymanych od niego informacji
- 4) obiektywne informacje na temat produktu ubezpieczeniowego
- 5) przekazanie – w przypadku ubezpieczeń majątkowych – „Dokumentu zawierającego informację o produkcie ubezpieczeniowym”

Szczególne obowiązki informacyjne w odniesieniu do produktów inwestycyjnych

Dyrektywa 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

Dokument zawierający informację o produkcie ubezpieczeniowym

Krótki, odrębny i przejrzysty dokument, przygotowywany przez twórcę ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie (artykuł 20 dyrektywy)

Treść:

- a) informacje o rodzaju ubezpieczenia
- b) krótki opis ochrony ubezpieczeniowej, obejmujący główne rodzaje ubezpieczanego ryzyka, sumę ubezpieczenia i w stosownych przypadkach zakres geograficzny oraz krótki opis ryzyka nieobjętego ubezpieczeniem
- c) tryb opłacania składek i okresy płatności
- d) główne wyłączenia, w przypadku których nie można dochodzić roszczeń
- e) obowiązki na początku umowy
- f) obowiązki w czasie trwania umowy
- g) czas trwania umowy, łącznie z datą rozpoczęcia i zakończenia umowy
- h) tryb rozwiązywania umowy

Dyrektywa 2016/97 w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

Doskonalenie zawodowe dystrybutorów

Obowiązek odbycia co najmniej **15 godzin szkolenia lub doskonalenia zawodowego rocznie**, z uwzględnieniem charakteru sprzedawanych produktów, rodzaju dystrybutora, pełnionej przez niego roli, oraz działalności prowadzonej u dystrybutora ubezpieczeń lub reasekuracji

Państwa członkowskie pochodzenia mogą wymagać, aby pomyślne wypełnienie wymogu szkolenia i doskonalenia zostało potwierdzone uzyskaniem świadectwa

Postępowanie wyjaśniające KNF

Informacje ogólne

Jednolita regulacja postępowania wyjaśniającego dla wszystkich sektorów rynku finansowego

W celu ustalenia, czy istnieją podstawy do złożenia zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w ustawach, o których mowa w art. 1 ust. 2, lub do wszczęcia postępowania administracyjnego w sprawie naruszenia przepisów prawa w zakresie podlegającym nadzorowi Komisji, Przewodniczący Komisji może zarządzić przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego

Główne uprawnienia upoważnionego pracownika KNF:

- 1) możliwość żądania wyjaśnień lub złożenia oświadczeń (pod rygorem odpowiedzialności karnej) przez każdego, kto dysponuje określoną wiedzą, dokumentem lub nośnikiem
- 2) możliwość swobodnego poruszania się po miejscu prowadzenia działalności przez podmiot
- 3) prawo wglądu do ksiąg, dokumentów lub innych nośników informacji

Postępowanie może trwać do 6 miesięcy

Postępowanie reklamacyjne

Informacje ogólne

- Ustawa z 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym
- Termin rozpatrzenia: 30 dni od otrzymania reklamacji (możliwość wydłużenia do 60 dni w szczególnie skomplikowanych przypadkach)
- Rygor uznania reklamacji za rozpatrzoną zgodnie z wolą klienta
- Postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym
- Obowiązki informacyjne dot. procedury reklamacyjnej

Zbycie przedmiotu ubezpieczenia majątkowego

Konsekwencje

Art. 823 KC:

§ 1. W razie zbycia przedmiotu ubezpieczenia prawa z umowy ubezpieczenia mogą być przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia. Przeniesienie tych praw wymaga zgody ubezpieczyciela, chyba że umowa ubezpieczenia lub ogólne warunki ubezpieczenia stanowią inaczej

§ 2. W razie przeniesienia praw, o których mowa w § 1, na nabywcę przedmiotu przechodzą także obowiązki, które ciążyły na zbywcy, chyba że strony za zgodą ubezpieczyciela umówiły się inaczej. Pomimo tego przejścia obowiązków zbywca odpowiada solidarnie z nabywcą za zapłatę składki przypadającej za czas do chwili przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę

§ 3. Jeżeli prawa, o których mowa w § 1, nie zostały przeniesione na nabywcę przedmiotu ubezpieczenia, stosunek ubezpieczenia wygasa z chwilą przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę

§ 4. Przepisów § 1-3 nie stosuje się przy przenoszeniu wierzytelności, jakie powstały lub mogą powstać wskutek zajścia przewidzianego w umowie wypadku

- Sformułowanie „przedmiot ubezpieczenia”
- Pojęcie zbycia i kwestia sukcesji uniwersalnej
- Odpowiedzialność za zapłatę składki

Ubezpieczenia na cudzy rachunek w nowej UDUiR

Najważniejsze zmiany

Ubezpieczenia na cudzy rachunek a ubezpieczenia grupowe w ujęciu nowej ustawy

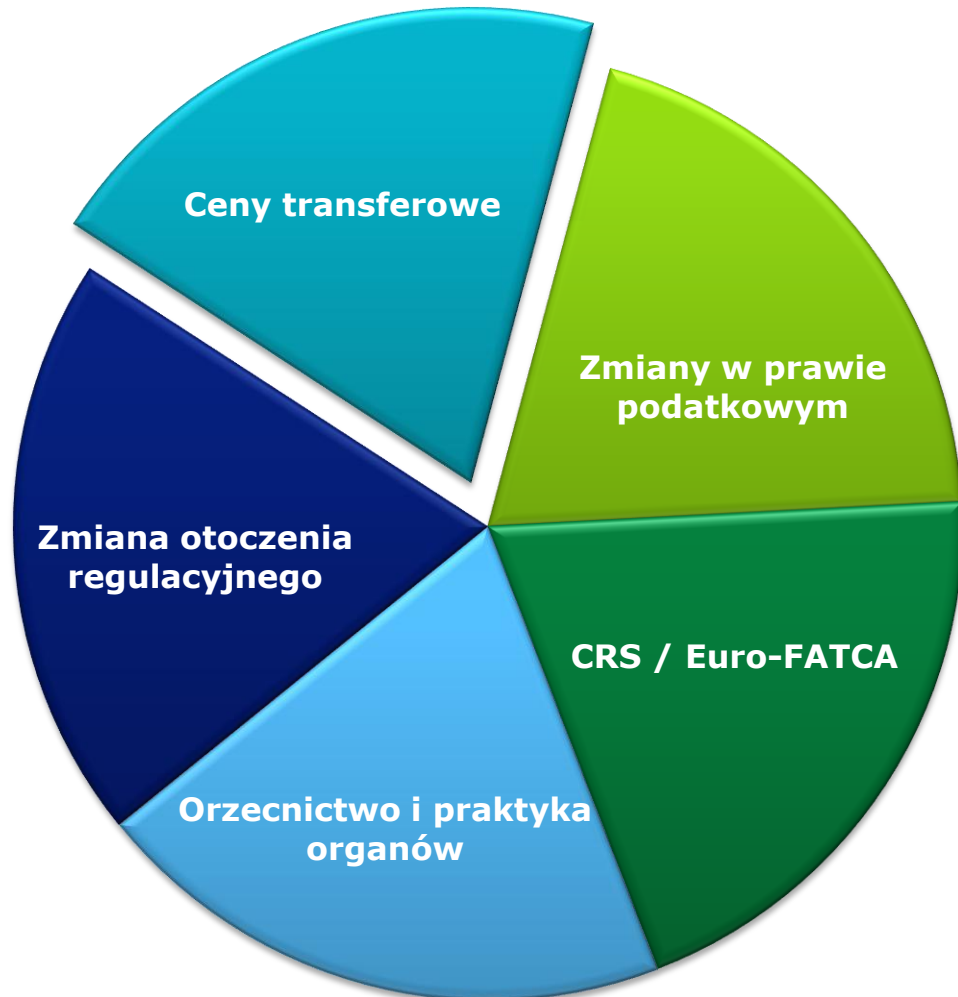
Kwestia wystąpienia z ubezpieczenia grupowego

Zakaz otrzymywania przez ubezpieczającego wynagrodzenia lub innych korzyści w związku z oferowaniem możliwości skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej lub czynnościami związanymi z wykonywaniem umowy ubezpieczenia

Obowiązek doręczenia ubezpieczonemu treści ogólnych warunków ubezpieczenia i sankcja z art. 19 UDUiR

Podatki w branży ubezpieczeniowej

Ceny transferowe



- kontrole
- nowe przepisy dokumentacyjne

Ceny transferowe

Raport Prezesa NIK

Z inicjatywy NIK została przeprowadzona Kontrola P/14/013 – „Nadzór organów podatkowych i organów kontroli skarbowej nad prawidłowością rozliczeń z budżetem państwa podmiotów z udziałem kapitału zagranicznego”

Przedmiotem kontroli była m.in. ocena:

- sposobu typowania podmiotów do kontroli
- prowadzenia postępowań kontrolnych oraz jakości wydawanych rozstrzygnięć i efektów finansowych
- strategii podejścia Ministra Finansów do rozliczania podatku dochodowego przez firmy z udziałem kapitału zagranicznego oraz podejścia systemowego do problematyki unikania opodatkowania przez firmy z udziałem kapitału zagranicznego

W wystąpieniu pokontrolnym wskazano zidentyfikowane nieprawidłowości występujące po stronie Ministra Finansów oraz podległych mu organów kontrolujących rozliczenia podatników m.in. w zakresie odnoszącym się do problematyki cen transferowych

Wnioski płynące z przedstawionego dokumentu pozwalają jednoznacznie stwierdzić, że zaangażowanie organów podatkowych w proces weryfikacji podmiotów powiązanych ulegnie w najbliższym czasie zwiększeniu

Ceny transferowe

Zwiększenie zakresu weryfikacji podmiotów powiązanych

Środki podjęte w celu zwiększenia zakresu weryfikacji podmiotów powiązanych obejmą m.in.:

- Utworzenie zespołu zadaniowego do Spraw Kontroli Podmiotów Powiązanych
- Utworzenie 2 Centrów Kompetencyjnych

Ceny transferowe

Zespół zadaniowy do Spraw Kontroli Podmiotów Powiązanych

Prace Zespołu koncentrują się na wytypowaniu za pomocą dostępnych narzędzi obszarów do kontroli w zakresie cen transferowych, opracowywaniu podręcznika dobrych praktyk w zakresie kontroli podmiotów powiązanych, przygotowaniu koncepcji dotyczącej zagadnień cen transferowych najczęściej wykorzystywanych przez grupy międzynarodowe do przerzucania dochodów pomiędzy różne jurysdykcje, wyznaczeniu kierunków zmian legislacyjnych oraz identyfikacji niezbędnych narzędzi i źródeł informacji, w tym baz danych

Powstanie Zespołu spowodowane było przede wszystkim wynikiem braku dostatecznego przeszkolenia pracowników administracji na temat cen transferowych

Ceny transferowe

Analizy zespołu zadaniowego do Spraw Kontroli Podmiotów Powiązanych

Analizy przeprowadzone w ramach Zespołu Zadaniowego do spraw Kontroli Podmiotów Powiązanych wykazały, że dane podatkowe, które są w posiadaniu organów podatkowych i organów kontroli skarbowej nie są wystarczające do przeprowadzenia pełnej analizy podatników pod kątem typowania do kontroli w zakresie cen transferowych, ani też nie są wystarczające do pełnego zidentyfikowania ryzyk wynikających z transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi

Podjęta została inicjatywa zbadania możliwości wykorzystania dodatkowych narzędzi oferowanych przez firmy zewnętrzne na potrzeby wsparcia działań analitycznych urzędów kontroli skarbowej w zakresie podmiotów powiązanych stosujących ceny transferowe

Ceny transferowe

Centra Kompetencyjne

Centrum Kompetencyjne w Urzędzie Kontroli Skarbowej w Warszawie

Zadania Centrum Kompetencyjne w zakresie cen transferowych oraz optymalizacji sprowadzają się do analizowania i monitorowania obszaru cen transferowych oraz udzielania pomocy merytorycznej i koordynacji kontroli

Centrum Kompetencyjne ds. Cen Transferowych w Izbie Skarbowej w Łodzi

W 2015 roku zostało utworzone Centrum Kompetencyjne ds. Cen Transferowych w Izbie Skarbowej w Łodzi. Prace tej komórki organizacyjnej dotychczas dotyczyły przygotowania dokumentu: Ramowa instrukcja działania w sprawach cen transferowych, który usystematyzować miał działania organów podatkowych w obszarze cen transferowych. W dokumencie tym znajdują się dyspozycje dotyczące informacji niezbędnych do analizy i typowania podmiotów do kontroli podatkowej w zakresie cen transferowych, oraz kontroli podatkowych i postępowań podatkowych prowadzonych w tym zakresie (w tym wytyczne do prowadzenia kontroli podmiotów powiązanych)

Ceny transferowe

Baza danych Amadeus

Kompleksowa baza danych zawierająca analizy finansowe, raporty, dane teleadresowe i informacje dotyczące prywatnych i publicznych firm z krajów europejskich

Możliwości wyszukiwawcze bazy pozwalają na uzyskanie danych porównawczych poszczególnych firm w obrębie branży i profilu. Baza nie gromadzi danych z sektora bankowego

Baza Amadeus powstaje dzięki współpracy belgijskiej firmy Bureau van Dijk Electronic Publishing z ponad 30 lokalnymi wywiadowcami gospodarczymi z całej Europy

Najważniejsze cechy bazy Amadeus to:

- zawiera informacje o prawie 21 000 000 podmiotów z ponad 43 europejskich krajów
- udostępnia rozbudowaną wyszukiwarę podmiotów porównywalnych i narzędzia służące do ich analizy
- zawiera wystandaryzowane, wieloletnie dane ze sprawozdań finansowych
- prezentuje międzynarodowe struktury powiązań kapitałowych pomiędzy podmiotami z różnych krajów europejskich oraz reszty świata

Ceny transferowe

Baza danych QTPA

InfoCredit – wyłączny dostawca danych do bazy Amadeus oraz jej dystrybutor

Quick Transfer Pricing Analytics (QTPA) – narzędzie bazodanowe do przeprowadzania analiz porównawczych

Baza QTPA zawierająca dane o polskich podmiotach nawet do 15 lat wstecz

Źródła danych: KRS, Monitor Polski B, Monitor Sądowy i Gospodarczy, Monitor Spółdzielczy B, rejestr dłużników, własne bazy danych InfoCredit, firmy partnerskie

Najważniejsze cechy bazy QTPA to:

- oprogramowanie bazodanowe służące do efektywnej selekcji oraz analizy podmiotów na rynku polskim
- zawiera najbardziej aktualne informacje teleadresowe, dane o wspólnikach / firmach zależnych oraz sprawozdania finansowe o ponad 125 000 polskich przedsiębiorstw
- możliwość selekcji podmiotów w obrębie branży / profilu działalności
- automatyzacja procesów obliczeniowych
- dane nie są standaryzowane (rachunek zysków i strat dostępny w wariantach kalkulacyjnym albo porównawczym)

Ceny transferowe

Baza danych Orbis

Kompleksowa baza danych zawierająca m.in. analizy finansowe, raporty, dane teleadresowe i informacje dotyczące prywatnych i publicznych firm z całego świata. W szczególności, baza Orbis zawiera m.in.:

- informacje o prawie 200 000 000 podmiotów z całego świata, w tym informacje o prawie 86 000 000 podmiotów europejskich
- informacje na temat spółek zarówno publicznych jak i prywatnych – w tym na temat banków i zakładów ubezpieczeń
- informacje w zakresie prognoz finansowych
- raporty z analiz oraz najnowsze informacje na temat spółek
- rozbudowaną strukturę powiązań
- informacje na temat zawartych i planowanych fuzji i przejęć

Ceny transferowe

Zapewnienie dostępu do baz danych

Dotychczas dostęp do bazy danych Amadeus posiadało Ministerstwo Finansów – ograniczona możliwość korzystania z zawartych tam informacji przez organy podatkowe i organy kontroli skarbowej spoza Warszawy

W związku z tym zaplanowany został zakup dostępu do tej bazy dla:

- Urzędu Kontroli Skarbowej w Warszawie oraz Izby Skarbowej w Łodzi
- Sześciu wyspecjalizowanych urzędów skarbowych oraz
- Centrum Analiz i Planowania Administracji Podatkowej we Wrocławiu

Ponadto, Ministerstwo Finansów podjęło decyzję o zakupie dostępu do bazy danych Orbis

Zgodnie z naszymi informacjami, na poziomie Izb Skarbowych władze podatkowe dysponują dostępem do bazy danych QTPA

Ceny transferowe

Selekcja podmiotów do kontroli - Formularz CIT-TP

„Sprawozdanie w sprawie transakcji z podmiotami powiązanymi lub innych zdarzeń zachodzących pomiędzy podmiotami powiązanymi lub w związku z którymi zapłata należności dokonywana jest bezpośrednio na rzecz podmiotu mającego siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych”

Typowanie w oparciu o informacje zawarte w formularzu CIT-TP

- Transakcje niespójne z profilem funkcjonalnym spółki np. opłaty licencyjne ponoszone przez podmiot będący producentem kontraktowym
- Znacząca ilość transakcji finansowych / transakcje finansowe o znaczącej wartości
- Stosunkowo wysoki poziom opłat zarządczych

Ceny transferowe

Selekcja podmiotów do kontroli - Country-by-country reporting

Typowanie w oparciu o informacje zawarte w formularzu CbC

- Wskazanie informacji dotyczących m.in.
 - ✓ Osiągniętych przychodów
 - ✓ Osiągniętego dochodu
 - ✓ Zapłaconego / należnego podatku
 - ✓ Liczby pracownikóww podziale na poszczególne państwa
- Wskazanie informacji dotyczących głównego przedmiotu działalności w tym np.
 - ✓ Posiadanie lub zarządzanie wartościami materialnymi
 - ✓ Usługi administracyjne, zarządcze lub wsparcia
 - ✓ Świadczenie usług dla podmiotów niezależnych
 - ✓ Finansowanie wewnętrzne w ramach grupy podmiotów powiązanych
 - ✓ Regulowane usługi finansowe
 - ✓ Ubezpieczenia
 - ✓ Posiadanie akcji i praw własności w spółkachw podziale na poszczególne podmioty w poszczególnych krajach

Ceny transferowe

Selekcja podmiotów do kontroli

1

Podmioty, których przychody przekraczają 1000 mln PLN – odpowiedź na interpelację nr 33545 z 10 lipca 2015 r.

2

Podmioty, które mimo znacznej dynamiki przychodów nie płaciły CIT – komunikat Ministra Finansów z 5 lutego 2016 r.

3

Podmioty, które dokonały korekt cen towarów lub usług w 2015 r. – komunikat Ministra Finansów z 18 grudnia 2015 r.

Ceny transferowe

Selekcja transakcji / zdarzeń do kontroli



1 >

- Przeniesienie własności prawnej znaku towarowego za granicę
- Racjonalność ekonomiczna przeniesienia znaku do innego podmiotu
- Opłaty licencyjne na rzecz podmiotów zagranicznych lub podmiotów ze stratą
- Wycena znaków towarowych przenoszonych do podmiotów powiązanych



2 >

- Przejęcia podmiotów w celu restrukturyzacji działalności
- Sprzedaż udziałów między podmiotami powiązаныmi w wyniku której wartość udziałów zostaje podniesiona do wartości ceny ich sprzedaży w transakcji rynkowej



3 >

- Zasadność umów o podziale kosztów dotyczących m.in. funkcji logistycznych, dystrybucyjnych, usługowych
- Podział kosztów usług wspólnych

Ceny transferowe

Selekcja transakcji / zdarzeń do kontroli

- Transakcje finansowe pomiędzy podmiotami w grupie
- Przypisanie kosztów / dochodu do oddziału

Ceny transferowe

Struktura administracji podatkowej ds. cen transferowych

- **UKS w Warszawie** - centrum kompetencyjne ds. cen transferowych oraz optymalizacji podatkowej (analiza ryzyka w zakresie cen transferowych, kierowanie do kontroli przez urzędy skarbowe, wsparcie merytoryczne)
- **Izba Skarbowa w Łodzi** - centrum kompetencyjne ds. cen transferowych (standaryzacja metod prowadzenia kontroli podatkowych i postępowań podatkowych w zakresie cen transferowych oraz prowadzenie analiz w celu identyfikacji ryzyka w zakresie cen transferowych)
- **Zespół zadaniowy w Ministerstwie Finansów** ds. kontroli podmiotów powiązanych (określanie kierunków kontroli)

Ceny transferowe

Przykładowe pytania władz podatkowych

- Od października-listopada 2015 roku obserwujemy bardzo duży wzrost liczby kontroli dotyczących również kwestii związanych z cenami transferowymi
- Obecnie kontrole prowadzone są u ponad 50 klientów naszego zespołu

Na kolejnych slajdach prezentujemy przykładowe pytania z kontroli, w podziale na 4 obszary:

- znak towarowy
- restrukturyzacja działalności
- pożyczki
- usługi wewnątrzgrupowe

Ceny transferowe

Przykładowe pytania władz podatkowych dotyczące znaku towarowego

- Proszę o przedłożenie uzasadnienia, że poziom opłaty za korzystanie ze znaku towarowego / marki określony jako % od uzyskanych przychodów ze sprzedaży usług, został ustalony na poziomie rynkowym
- Proszę o przekazanie zestawienia umów z bazy Royalty Stat, które otrzymano w poszczególnych krokach przedstawionej analizy porównawczej. Dane zawarte w powyższym zestawieniu umów powinny obejmować: nazwy podmiotów, branżę w której działają, wysokość zastosowanej w umowie opłaty licencyjnej oraz określenie, czego dotyczy umowa licencyjna
- Proszę wskazać w jaki sposób została policzona mediana, przedział minimum i maksimum na podstawie finalnej próby 3 umów oraz jak przeprowadzono analizę funkcji i ryzyka ponoszonego przez strony w tych 3 umowach
- Proszę o wskazanie czy Spółka ponosiła wydatki związane z budową i utrzymaniem wartości marki na rynku polskim, na przykład poprzez sponsoring, marketing czy też promocję

Ceny transferowe

Przykładowe pytania władz podatkowych dotyczące restrukturyzacji działalności

- Proszę o wyjaśnienie, jakie korzyści uzyskała Spółka A w wyniku przeniesienia prawa do znaku na rzecz Spółki B. Proszę o wskazanie wymiernych korzyści finansowych (dywidend) lub innych, jeżeli takie powstały
- Jakie korzyści wynikały dla podatnika z przeprowadzenia transakcji w taki a nie w inny sposób
- Ilu pracowników zatrudniała spółka celowa
- Dlaczego właśnie tę spółkę celową wybrano jako właściciela wartości intelektualnej, jakie korzyści Spółka uzyskała z wydzielenia znaku do tej spółki, jakimi aktywami (oprócz wartości intelektualnej) dysponuje spółka celowa
- Czy spółka celowa kiedykolwiek kontrolowała jakość produktów i usług oferowanych przy wykorzystaniu wartości intelektualnej? Proszę przedstawić potwierdzające to dokumenty

Ceny transferowe

Przykładowe pytania władz podatkowych dotyczące restrukturyzacji działalności – cd.

- Kto podjął decyzję o przejęciu dochodowej Spółki B przez Spółkę A wykazującą straty z działalności i jakie korzyści ekonomiczne zakładano z takiego rozwiązania strukturalnego oraz kto był beneficjentem tych przekształceń
- Czy w związku z nierentowną działalnością zakładu produkcyjnego Spółki A i tym samym wykazywaniem gorszych wyników ekonomicznych przez Spółkę A zakładano otrzymanie z Grupy w jakiegokolwiek formie odszkodowania, ekwiwalentu z tytułu podjętych wcześniej decyzji właścicielskich skutkujących pogorszeniem się sytuacji ekonomicznej, jak również proszę wskazać w jaki sposób przewidywano pokrycie strat wygenerowanych w poprzednich latach przez Spółkę A
- Czy Grupa w jakikolwiek inny sposób przewiduje współudział w ponoszeniu kosztów nierentownej działalności zakładu produkcyjnego Spółki A

Ceny transferowe

Przykładowe pytania władz podatkowych dotyczące pożyczek

- Prosimy o przedstawienie następujących materiałów dotyczących pożyczek:
 - wyciągi bankowe potwierdzające przekazanie środków pieniężnych oraz spłatę odsetek i należności głównej
 - ewentualne umowy dotyczące zmian, cesji, kompensaty lub innych rozliczeń wynikających z zawartych umów pożyczek
 - uzasadnienie gospodarcze dla przeprowadzenia powyższych transakcji wraz z analizami ekonomicznymi potwierdzającymi zasadność i opłacalność transakcji dla polskich podmiotów
- Proszę o dostarczenie uzasadnienia, że poziom oprocentowania zaciągniętych pożyczek został ustalony na poziomie rynkowym
- Proszę o przedstawienie szczegółowego rozliczenia odsetek od pożyczek zaciągniętych od podmiotu powiązanego z zastosowaniem przepisu określonego w art. 16. ust. 1 pkt 60 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych
- Prosimy o przekazanie umów pożyczek przetłumaczonych przez tłumacza przysięgłego
- Bardzo szczegółowe pytania dotyczące analizy przedstawionej przez podatnika, np. dlaczego wybrano transakcje z rynku amerykańskiego w analizie
- Widzimy również próby wykonania własnych analiz wysokości oprocentowania na podstawie zapytań do banków i danych publicznie dostępnych

Ceny transferowe

Przykładowe pytania władz podatkowych dotyczące usług wewnątrzgrupowych

- Prosimy o wyjaśnienie, czy w kontrolowanym okresie podmioty niepowiązane świadczyły na rzecz Spółki A usługi porównywalne do usług świadczonych przez Spółkę B; jeśli tak, prosimy o wskazanie tych podmiotów i okazanie zawartych z nimi umów
- Prosimy o wyjaśnienie, czy Spółka A ma wiedzę na temat funkcjonowania na rynku zewnętrznych podmiotów wyspecjalizowanych w świadczeniu usług porównywalnych do usług świadczonych przez Spółkę B i czy usługi w powyższym zakresie świadczone przez podmioty obce nie byłyby tańsze i korzystniejsze dla Spółki A
- W przypadku przeprowadzenia przez Spółkę A takiej analizy prosimy o przedłożenie posiadanych przez Spółkę A zapytań ofertowych i innych materiałów zawierających informacje mogące mieć wpływ na rozstrzygnięcie sprawy

Ceny transferowe

Przykładowe pytania władz podatkowych dotyczące usług wewnątrzgrupowych – cd.

- Prosimy o wyjaśnienie czy i w jaki sposób koszty ponoszone przez Spółkę B zostały uwzględnione przy ustalaniu wynagrodzenia (ceny) za świadczone usługi
- Z uwagi na fakt, iż dokumentacja podatkowa powinna stanowić podstawowe źródło dowodowe zawierające informacje umożliwiające przeprowadzenie analizy istoty działań gospodarczych oraz oceny, czy wynagrodzenie w transakcji zawartej pomiędzy podmiotami powiązаныmi zostało ustalone na poziomie cen rynkowych, prosimy o wyjaśnienie:
 - w jaki sposób aktualna sytuacja rynkowa i jakie konkretnie jej elementy wpłynęły na metodę ustalenia wynagrodzenia i na jego wysokość
 - czy Spółka A dokonywała analizy kształtowania się cen rynkowych stosowanych dla transakcji podobnego rodzaju i jak na tym tle przedstawiają się ceny stosowane w transakcji ze Spółką B
 - co było przyczyną zmiany sposobu naliczania wynagrodzenia za świadczone przez Spółkę B usługi

Ceny transferowe

Zarys zmian

- Od 1 stycznia 2017 r. zaczną obowiązywać nowe przepisy z zakresu cen transferowych (ustawa CIT i PIT)
- Zgodnie z nową ustawą część podatników dokonujących transakcji z podmiotami powiązаныmi będzie zobowiązana do przygotowywania znacznie obszerniejszej dokumentacji niż obecnie, a równocześnie nowe przepisy stanowią ułatwienie dla mniejszych podatników, którzy również dokonują transakcji z podmiotami
- Ustawa wprowadza trzystopniową dokumentację transakcji z podmiotami powiązаныmi tj. dokumentację na poziomie lokalnym (tzw. „Local File”), dokumentację grupową (tzw. „Master File”) oraz raportowanie wg. krajów (tzw. „Country-By-Country Reporting”)
- Zakres obowiązków dokumentacyjnych spoczywających na podatnikach będzie zależał od skali jego działalności, tj. od osiągniętych przez niego przychodów / poniesionych kosztów
- Polska jest jednym z kilku krajów (obok m.in. Hiszpanii, Australii, Holandii, Meksyku), która już dokonała zmiany swoich przepisów dotyczących cen transferowych w związku z pracami OECD nad BEPS

Ceny transferowe

Efekty wprowadzenia nowych przepisów

- Wprowadzane przepisy pozwolą na wzrost jakości dokumentacji cen transferowych, która będzie dotyczyła **całości prowadzonej działalności**, a nie jak dotychczas wyłącznie pojedynczych transakcji, często o znikomej wartości w skali prowadzonej działalności
- Obowiązek prowadzenia dokumentacji cen transferowych będzie zależał od skali prowadzonej działalności (podmioty o przychodach lub kosztach do **2 mln EUR** nie będą musiały przygotowywać dokumentacji wcale, zakres wymaganych w dokumentacji informacji będzie rósł wraz ze wzrostem rozmiarów działalności)
- Podobnie progi wartości transakcji podlegających dokumentacji będą rosły wraz ze wzrostem skali działalności (próg minimalny to **50 000 EUR**, wartość ta rośnie wraz ze wzrostem skali działalności)
- Nowa dokumentacja cen transferowych będzie pozwalała na **rzeczywistą ocenę** rynkowości najważniejszych transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi

Ceny transferowe

Poziomy dokumentacji

Zgodnie z nową ustawą obowiązek sporządzania dokumentacji cen transferowych (**Local File**) powstanie u tych podatników, których koszty lub przychody przekroczą w roku podatkowym **2 mln euro**. Co więcej jeśli przychody bądź koszty:

>10 mln euro

- podatnik dodatkowo musi dołączyć **analizę danych porównawczych** wykorzystywanych do kalkulacji rozliczeń

>20 mln euro

- podatnik będzie musiał załączyć jeszcze informację o całej grupie podmiotów powiązanych (tzw. **Master File**)

>750 mln euro

- podatnik będzie musiał dołączyć sprawozdanie o wysokości dochodów i zapłaconego podatku jednostek zależnych oraz miejscach prowadzenia działalności gospodarczej i zakładów zagranicznych (tzw. **Country-By-Country Reporting**)

Ceny transferowe

Progi transakcyjne wskazane w nowej ustawie

Obowiązek sporządzenia dokumentacji cen transferowych (oraz innych opracowań, wskazanych w poprzednich slajdach) przez podatników spełniających odpowiednie kryteria należy również rozpatrywać w kontekście progów transakcyjnych:

Przychody:

2 - 20 mln euro

Próg jednostkowy:
50 000 euro

+

5 000 euro za każdy 1 mln euro przychodu powyżej 2 mln euro

Przychody:

20 - 100 mln euro

Próg jednostkowy:
140 000 euro

+

45 000 euro za każde 10 mln euro przychodu powyżej 20 mln euro

Przychody:

100 mln euro i więcej

Próg jednostkowy:
500 000 euro

Ceny transferowe

Dokumentacja uproszczona (Local File)

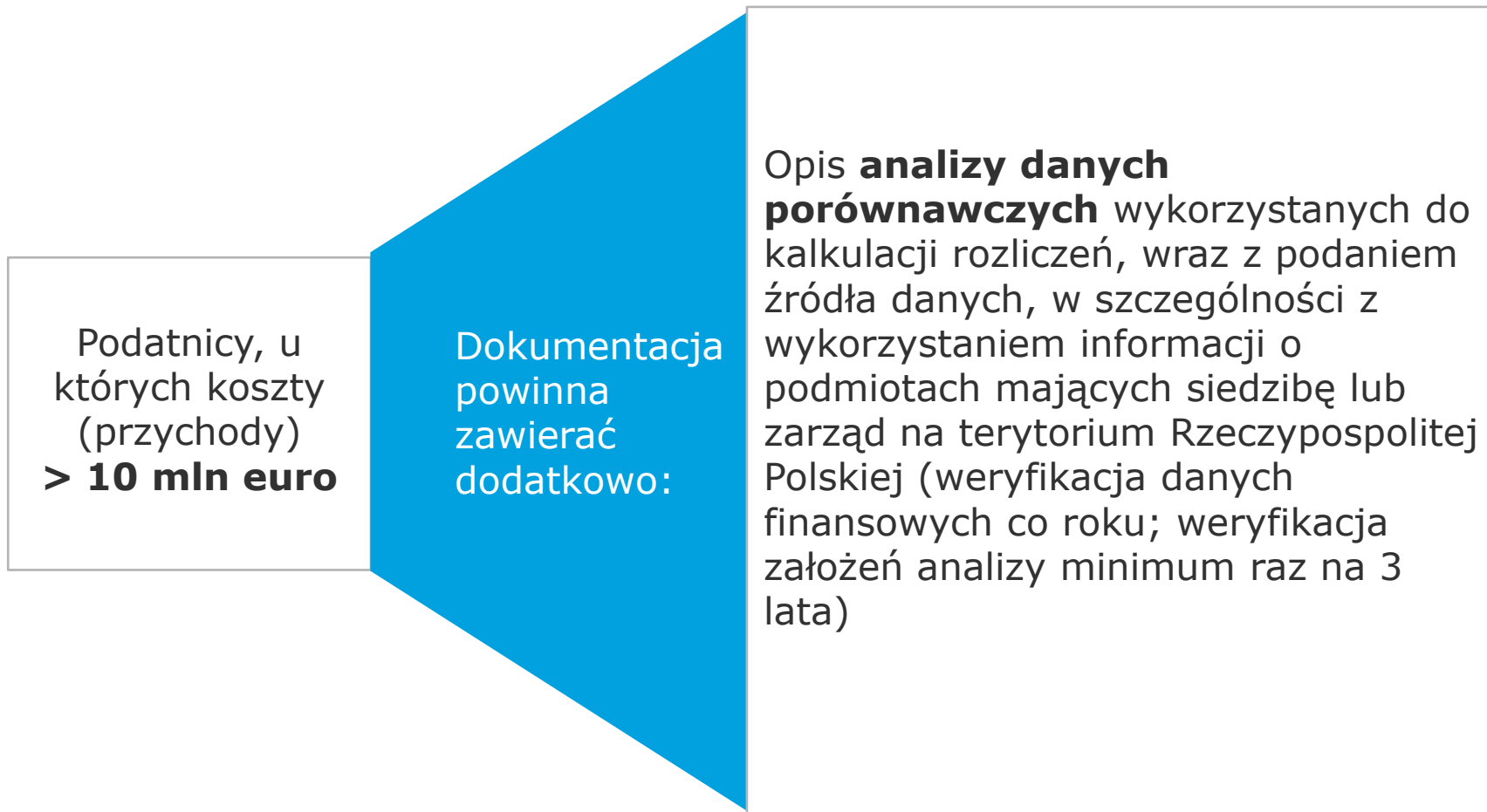
Podatnicy, u
których koszty
(przychody)
> 2 mln euro

Dokumentacja
powinna
zawierać
dodatkowo:

- opis podatnika:
 - opis otoczenia konkurencyjnego podatnika
 - opis działalności prowadzonej przez podatnika
 - opis struktury organizacyjnej i zarządczej podatnika
 - strategia gospodarcza podatnika
- opis transakcji (w tym rodzaj i przedmiot transakcji)
- opis przebiegu transakcji (w tym analizę funkcjonalną)
- opis metody i sposobu kalkulacji dochodu (straty) podatnika:
 - metoda stosowana w dokumentowanej transakcji
 - algorytm kalkulacji wynagrodzenia
 - dane finansowe, w tym przepływy pieniężne dotyczące transakcji lub innych zdarzeń wraz z opisem danych finansowych

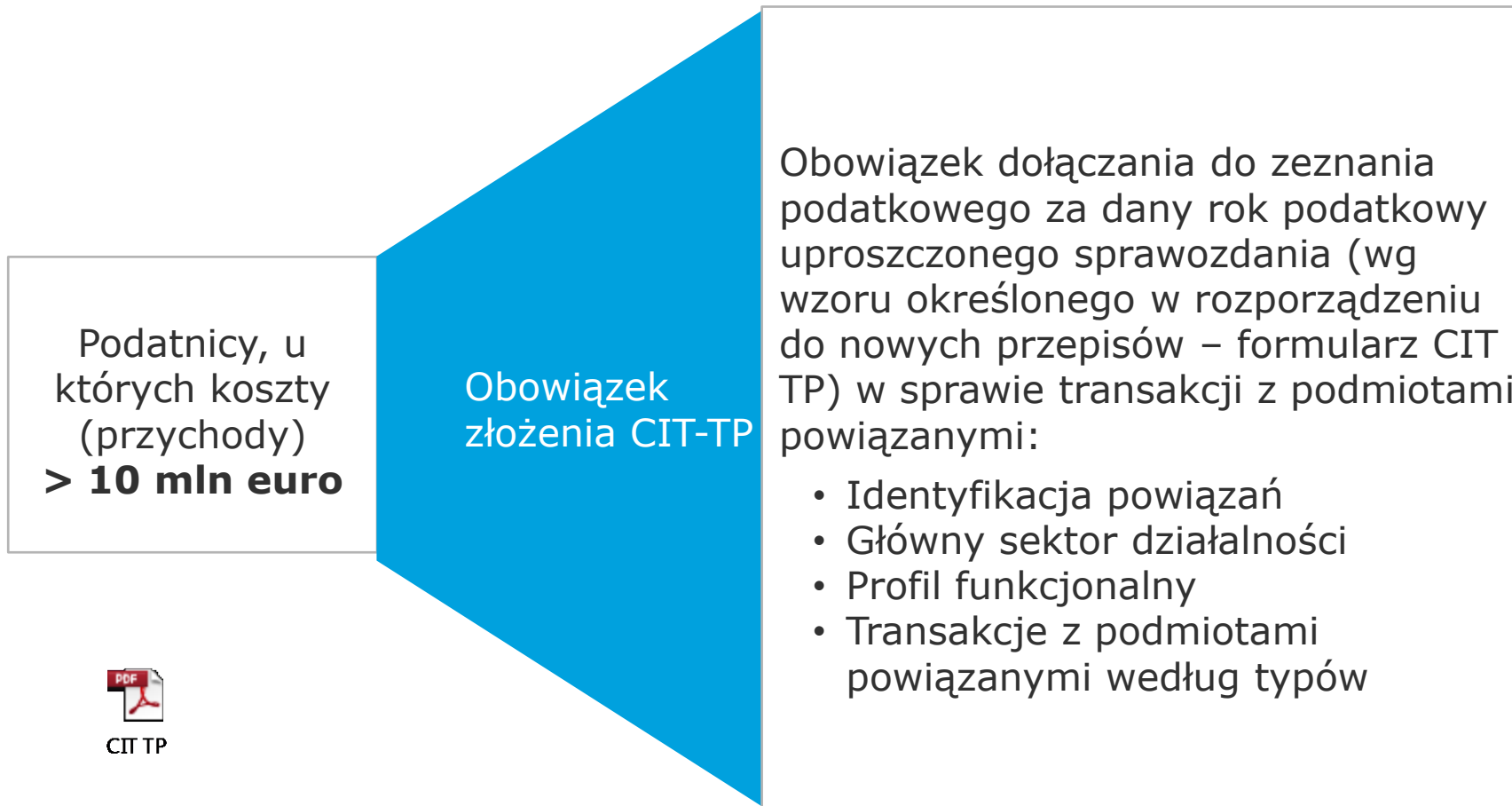
Ceny transferowe

Analiza porównawcza



Ceny transferowe

Sprawozdanie CIT TP

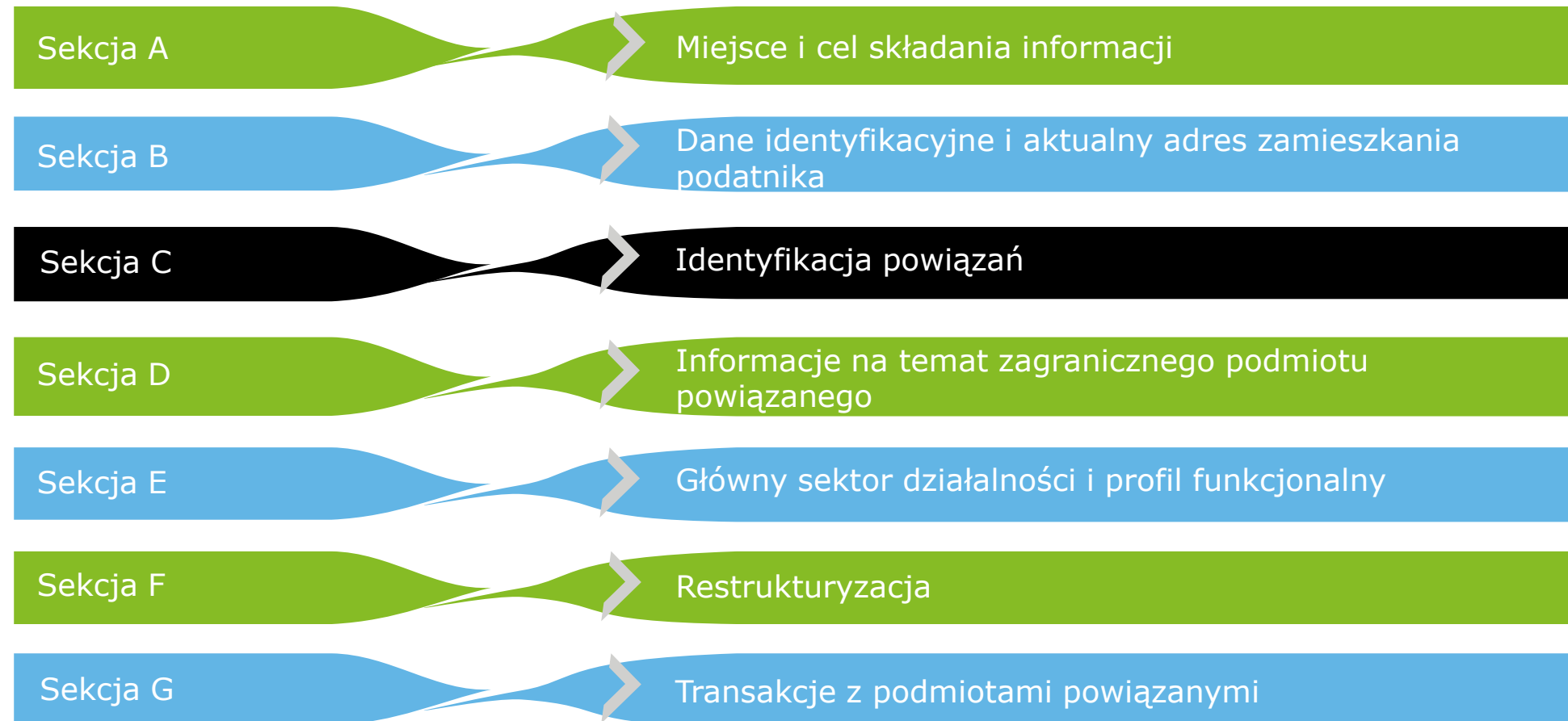


CIT TP

Ceny transferowe

Sprawozdanie CIT TP

Zawartość formularza CIT-TP



Ceny transferowe

Sprawozdanie CIT-TP

- Przygotowywanie przez podmioty powiązane sprawozdania CIT-TP pozwoli władzom skarbowym na zebranie bardzo dokładnych informacji o podatniku oraz o rodzajach transakcji przez niego zawieranych, w tym ich wartościach oraz istotności
- Tym samym wydaje się być ono istotnym narzędziem do wykorzystania w procesie wyszukiwania i typowania podmiotów do kontroli podatkowej oraz typowania transakcji, które będą przedmiotem szczególnego zainteresowania ze strony władz podatkowych

Dokumentacja rozszerzona

Master File

Podatnicy, u
których koszty
(przychody)
> 20 mln euro

Przygotowanie
dokumentacji o
grupie
podmiotów
powiązanych
 („Master File”)
zawierającej
m.in.:

- wskazanie podmiotu powiązanego, który sporządził dokumentację
- strukturę organizacyjną grupy podmiotów powiązanych
- opis zasad wyznaczania cen transakcyjnych (polityka cen transferowych) prowadzonej przez grupę,
- opis działalności gospodarczej grupy
- opis posiadanych, tworzonych, rozwijanych i wykorzystywanych w działalności gospodarczej przez grupę wartości niematerialnych
- opis sytuacji finansowej pomiędzy podmiotami tworzącymi grupę, zawierający w szczególności sporządzone sprawozdanie skonsolidowane podmiotów powiązanych tworzących grupę
- opis zawartych porozumień w sprawach podatku dochodowego z administracjami podatkowymi innych państw, w szczególności uprzednich porozumień cenowych (tzw. „*Advance Pricing Agreements*”)

Ceny transferowe

CbC Reporting



Ceny transferowe

Country-by-country reporting

TABELA NR 1 PRZYPISANIE DOCHODÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ, PODATKÓW I PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI WG PAŃSTWA LUB TERYTORIUM PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

Nazwa grupy podmiotów powiązanych:										
Rok podatkowy, którego dotyczy sprawozdanie :										
Państwo lub terytorium prowadzenia działalności	Osiągnięte przychody			Dochód (strata) przed opodatkowaniem	Zapłacony podatek dochodowy	Należny podatek dochodowy – w danym roku podatkowym	Kapitał zakładowy	Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	Liczba pracowników	Aktywa trwałe inne niż środki pieniężne i ich odpowiedniki
	Od podmiotów niezależnych	Od podmiotów powiązanych	Suma							

Ceny transferowe

Country-by-country reporting

TABELA NR 2 LISTA WSZYSTKICH PODMIOTÓW POWIĄZANYCH WCHODZĄCYCH W SKŁAD PRZEDSIĘBIORSTWA WIELONARODOWEGO WYMIENIONE PRZY AGREGACJI WG JURYSGYKCJI PODATKOWYCH

Nazwa grupy kapitałowej:													
Rok podatkowy, którego dotyczy sprawozdanie:													
Państwo lub terytorium prowadzenia działalności	Jednostka dominująca, jednostki zależne oraz zagraniczne zakłady	Państwo lub terytorium siedziby, miejsca zarządu lub rejestracji jednostki dominującej oraz jednostek zależnych jeśli inne niż wpisane w kolumnie [1]	Główny przedmiot działalności										
			Badania i rozwój	Posiadanie lub zarządzanie wartościami niematerialnymi	Zakupy i zamówienia	Produkcja i przetwórstwo	Sprzedaż, marketing i dystrybucja	Usługi administracyjne, zarządcze lub wsparcia	Świadczenie usług dla podmiotów niezależnych	Finansowanie wewnętrzne w ramach grupy podmiotów powiązanych	Regulowane usługi finansowe	Ubezpieczenia	Posiadanie akcji i innych praw własności w spółkach
	1.												
	2.												
	3.												
	1.												
	2.												
	3.												

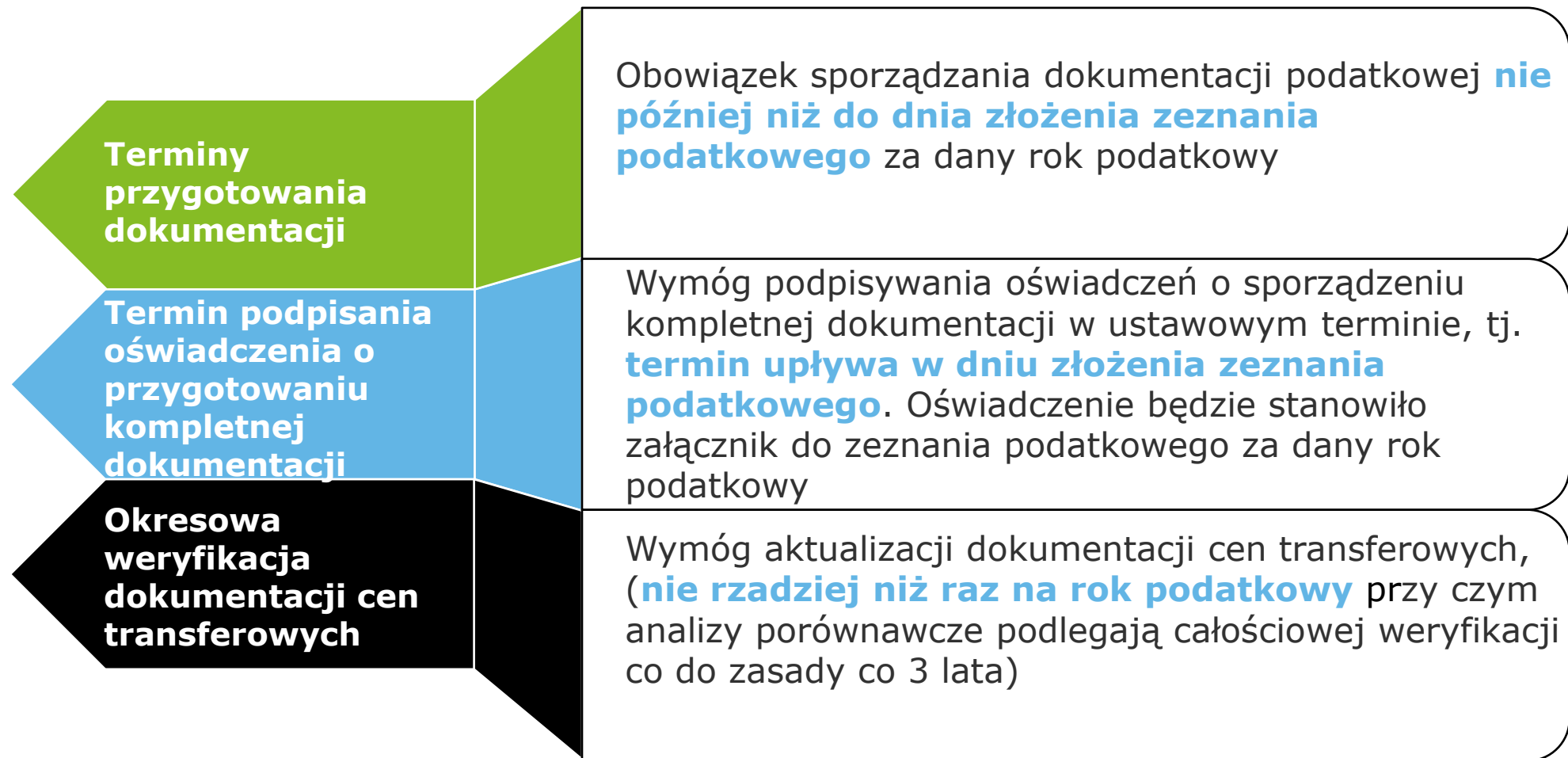
Ceny transferowe

Dodatkowe wymogi

- Zgodnie z nową ustawą podatnicy będą zobowiązani do sporządzenia dokumentacji podatkowej nie tylko dla transakcji z podmiotami powiązanymi, ale również dla innych zdarzeń ujętych w księgach rachunkowych mających istotny wpływ na wysokość ich dochodu (straty) oraz innych zdarzeń, których warunki zostały ustalone (lub narzucone) z podmiotami powiązanymi np. aport, cash pool, umowy wspólnego przedsięwzięcia
- Dodatkowo organy mogą wystąpić z żądaniem przedłożenia dokumentacji dla transakcji/zdarzeń których wartość nie przekracza limitów – w przypadku zaistnienia okoliczności wskazujących na prawdopodobieństwo zaniżenia ich wartości
- Ww. przypadkach termin złożenia dokumentacji to 30 dni od wezwania złożonego przez organy podatkowe; w pozostałych przypadkach termin złożenia dokumentacji to 7 dni od wezwania złożonego przez organy podatkowe
- Oświadczenie o przygotowaniu kompletnej dokumentacji podatkowej – podatnicy są zobowiązani do złożenia oświadczenia o sporządzeniu kompletnej i prawidłowej dokumentacji podatkowej (dotyczy Local File, analizy porównywalności / opisu zgodności) do dnia upływu terminu określonego dla złożenia rocznego zeznania podatkowego

Ceny transferowe

Terminy przygotowania dokumentacji i oświadczenia



Ceny transferowe

Jak się przygotować?

- Dokonać rewizji polityki cen transferowych stosowanej dla poszczególnych transakcji, a także dokumentów posiadanych do danej transakcji (np. umowy)
- Opracować analizy porównawcze z wykorzystaniem danych z rynku polskiego
- Przygotować dokumentację Local File w nowym formacie
- Wypełnić formularz CIT TP z wykorzystaniem danych za rok 2016
- Dokonać zmiany obowiązującej procedury sporządzania dokumentacji cen transferowych
- Uświadomić poszczególne jednostki odpowiedzialne za sporządzanie dokumentacji o nowych obowiązkach dokumentacyjny i terminach
- Kontakt ze spółką dominującą w celu ustalenia terminu przekazania dokumentacji Master File

Dziękujemy

Podatki w branży ubezpieczeniowej

Kontakt



Jakub Żak
Partner

jazak@deloitteCE.com
tel. 513 136 220



Tomasz Imiołczyk
Starszy Menedżer

timiolczyk@deloitteCE.com
tel. 783 937 599



Marek Kozłowski
Menedżer

mkozlowski@deloitteCE.com
tel. 784 002 907



Paweł Skorłutowski
Menedżer

pskorlutowski@deloitteCE.com
tel. 734 166 431

Podatki w branży ubezpieczeniowej

Kontakt



Hubert Żółw
Starszy Menedżer

hzolw@deloitteCE.com
tel. 505 048 972



Łukasz Kumkowski
Starszy Konsultant

lkumkowski@deloitteCE.com
tel. 22 348 38 79



Anna Woźniak
Menedżer

awozniak@deloitteCE.com
tel. 734 13 92 08

Niniejsza prezentacja nie stanowi porady podatkowej, rachunkowej lub prawnej. Prezentacja oraz informacje w niej zawarte mają na celu dostarczenie ogólnych informacji i nie stanowią wyczerpującego przedstawienia tematów w niej zawartych. Jako taka nie może być wykorzystywana w żadnym innym celu.

Nie ponosimy odpowiedzialności z tytułu jakichkolwiek roszczeń o charakterze kontraktowym, deliktowym lub innym, względem nikogo.

Nie zezwala się na ujawnienie osobom trzecim niniejszej prezentacji, jej fragmentów ani pochodzących z niej informacji bez uzyskania pisemnej zgody Deloitte, określającej warunki ujawnienia, okres i zasady zachowania poufności oraz zastrzeżenia odnośnie wykorzystania.

Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością („DTTL”), jego firm członkowskich oraz podmiotów powiązanych. DTTL oraz każda z firm członkowskich stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Firma DTTL (zwana również „Deloitte Global”) nie świadczy usług dla klientów. Dokładny opis DTTL oraz firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas.

© 2016 Deloitte Doradztwo Podatkowe Tokarski i Wspólnicy sp.k.
(dawniej: Deloitte Doradztwo Podatkowe sp. z o.o.)

