

Podatki w branży ubezpieczeniowej – zmiany w przepisach podatkowych

Konferencja podatkowa
Polska Izba Ubezpieczeń

5 grudnia 2017 r.

Agenda

1	Istotne zmiany w podatkach dochodowych	3
2	Jednolity Plik Kontrolny – informacje praktyczne	37
3	VAT – istotne zagadnienia dla branży ubezpieczeniowej	46
4	Transfer pricing	101
5	Kontrole podatkowe – istotne informacje. Klauzula obejścia prawa – podsumowanie po roku obowiązywania.	117



1 Istotne zmiany w podatkach dochodowych



Podstawowe informacje o planowanych zmianach w CIT



Podstawowe informacje o planowanych zmianach w CIT

Ogólne informacje

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne

Ustawa została opublikowana w Dzienniku Ustaw w dniu 27.11.2017 r.

1 styczeń
2018 r.

Aktualny etap prac
legislacyjnych

Termin wejścia w
życie nowelizacji



Treść ustawy uchwalonej przez Sejm:
http://orka.sejm.gov.pl/proc8.nsf/ustawy/1878_u.htm

Druk sejmowy: <http://www.sejm.gov.pl/Sejm8.nsf/PrzebiegProc.xsp?nr=1878>



Podstawowe informacje o planowanych zmianach w CIT

Cel wprowadzenia



Uszczelnienie systemu podatku dochodowego od osób prawnych, tak aby zapewnić powiązanie wysokości płaconego przez duże przedsiębiorstwa, w szczególności przedsiębiorstwa międzynarodowe, podatku z faktycznym miejscem uzyskiwania przez nie dochodu.



Implementacja dyrektywy Rady (UE) 2016/1164 z dnia 12 lipca 2016 r. ustanawiającej przepisy mające na celu przeciwdziałanie praktykom unikania opodatkowania, które mają bezpośredni wpływ na funkcjonowanie rynku wewnętrznego.



Zwiększenie przychodów budżetowych.

Podstawowe informacje o planowanych zmianach w CIT

Uszczelnianie systemu podatkowego / implementacja Dyrektywy ATAD

Główne mechanizmy optymalizacyjne, którym mają przeciwdziałać planowane zmiany



Nadmierne finansowanie długiem

Kompensowanie sztucznie kreowanych strat na operacjach finansowych z dochodem z prowadzonej działalności gospodarczej







Transferowanie dochodu do podmiotów położonych w państwach stosujących preferencyjne reżimy opodatkowania

Przeszacowywanie, bez wykazywania przychodów, wartości aktywów, w tym w szczególności wartości niematerialnych i prawnych

Wykorzystywanie podatkowej grupy kapitałowej jako instytucji służącej optymalizacji podatkowej

Podstawowe informacje o planowanych zmianach w CIT

Główne założenia

-  Wyodrębnienie źródła przychodów w postaci zysków kapitałowych oraz rozdzielenie dochodów uzyskiwanych z tego źródła od pozostałych dochodów podatnika
-  Modyfikacja przepisów ograniczających wysokość odliczanych odsetek (kosztów finansowania dłużnego)
-  Modyfikacja przepisów dotyczących kontrolowanej spółki zagranicznej (Controlled Foreign Company – CFC)
-  Modyfikacja przepisów regulujących funkcjonowanie podatkowych grup kapitałowych (PGK)
-  Wprowadzenie przepisów limitujących wysokość kosztów uzyskania przychodów związanych z umowami o usługi niematerialne oraz związanych z korzystaniem z wartości niematerialnych i prawnych, a także przepisów precyzujących pojęcie „nabycia” wartości niematerialnej i prawnej
-  Wprowadzenie tzw. minimalnego podatku dochodowego w odniesieniu do podatników, posiadających nieruchomości komercyjne o znacznej wartości

Podstawowe informacje o planowanych zmianach w CIT

Główne założenia



Doprecyzowanie regulacji dotyczącej wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów kwot stanowiących podział wyniku finansowego



Wprowadzenie szczególnej regulacji przeciwdziałającej schematom wykorzystującym nieodpłatny transfer aktywów do podmiotów powiązanych



Modyfikacja przepisów określających sposób ustalania przychodów i kosztów uzyskania przychodów przy podziale przez wydzielenie



Zmiana przepisu umożliwiającego zaliczenie do kosztów uzyskania przychodów strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności uprzednio zaliczonej do przychodów należnych poprzez ograniczenie wysokości tej straty do kwoty uprzednio wykazanego przychodu



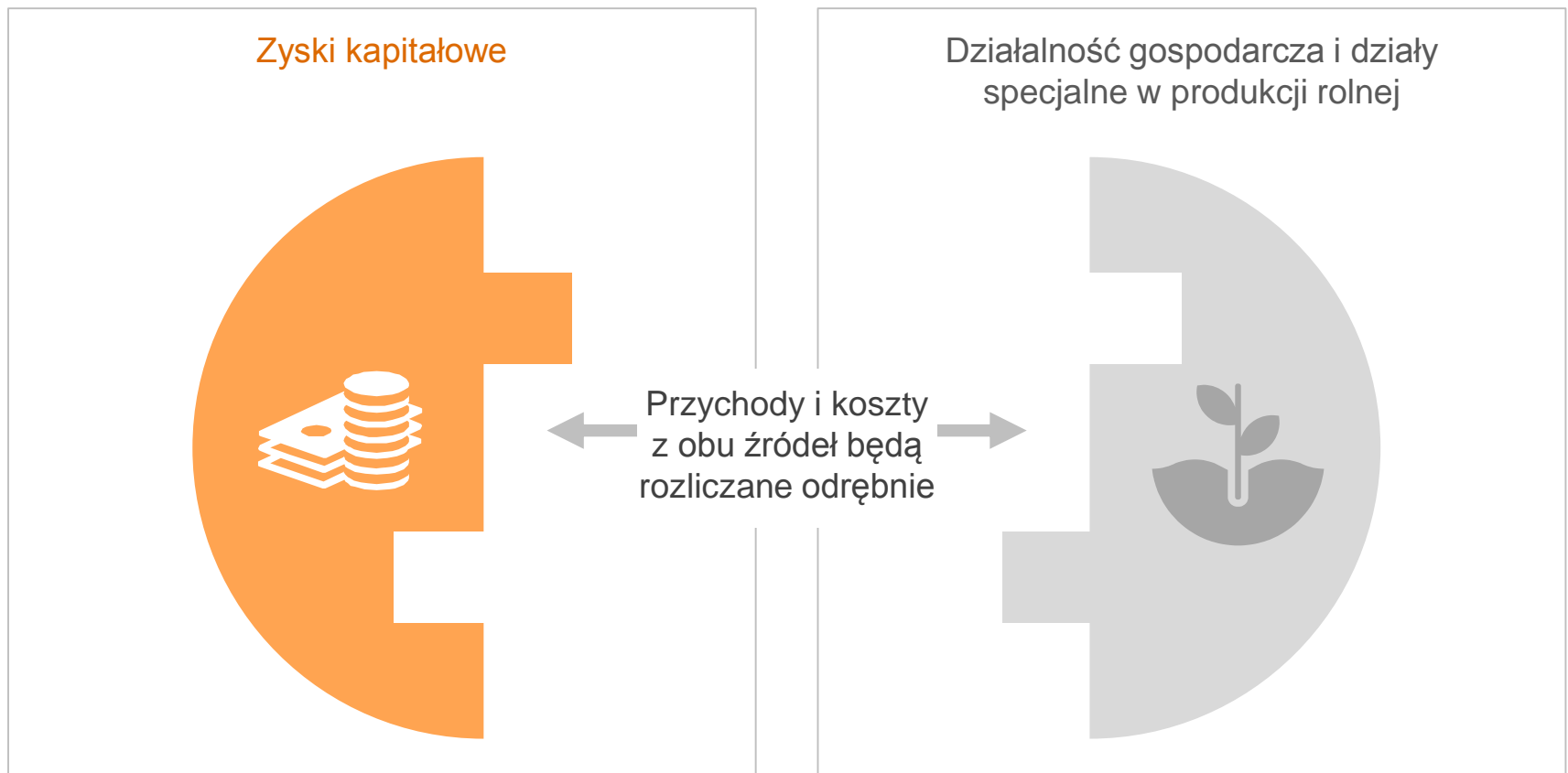
Wyłączenie ze źródła „kapitały pieniężne” przychodów uzyskiwanych z realizacji pochodnych instrumentów finansowych lub praw wynikających z papierów wartościowych, które to instrumenty lub prawa zostały nabyte jako nieodpłatne świadczenie lub świadczenie w naturze i zaliczenie ich do tego źródła, do którego zaliczone są przychody z takich nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń w naturze

Wprowadzenie podziału na źródła przychodów



Wprowadzenie podziału na źródła przychodów

Źródła przychodów



Wprowadzenie podziału na źródła przychodów

Odrębne źródła przychodów – zyski kapitałowe vs. pozostałe dochody

Źródła dochodów kapitałowych u podmiotów z sektora ubezpieczeniowego:

- Dywidendy
- Równowartość zysku osoby prawnej oraz spółki, o której mowa w art. 1 ust. 3, przeznaczonego na podwyższenie jej kapitału zakładowego, równowartość nadwyżki bilansowej spółdzielni przeznaczonej na podwyższenie funduszu udziałowego oraz równowartość kwot przekazanych na ten kapitał (fundusz) z innych kapitałów (funduszy) takiej osoby prawnej lub spółki

Zmiana wpływa również na zakres opodatkowania podatkiem u źródła zysków kapitałowych oraz stosowanie zwolnienia partycypacyjnego (ograniczone zasadniczo do dywidend).



Przykładowa kalkulacja dochodu

	Dochody kapitałowe	Pozostała działalność	Suma
Przychody podatkowe	100	300	400
Koszty podatkowe	500	150	650
Dochód podatkowy	-400	150	-250
Podatek do zapłaty	0	28,5	28,5

Wprowadzenie podziału na źródła przychodów

Przychody z zysków kapitałowych. Katalog.

Przychody z dywidendy oraz nadwyżki bilansowe w spółdzielniach.



Inne przychody faktycznie uzyskane z udziału w zyskach osób prawnych oraz spółek o których mowa w art. 1 ust. 3 ustawy o CIT, w tym z działań restrukturyzacyjnych w postaci połączenia lub podziału.



Pozostałe przychody z posiadanego udziału lub akcji w osobie prawnej lub spółce, o której mowa w art. 1 ust. 3 ustawy o CIT.



Przychody z niektórych praw majątkowych, z papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych, oraz z tytułu uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych lub instytucjach wspólnego inwestowania, w tym z ich najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, jak również przychody z ich zbycia.

Przychody z tytułu wniesienia do osoby prawnej lub spółki, o której mowa w art. 1 ust. 3, wkładu niepieniężnego.



Przychody ze zbycia ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną.



Przychody ze zbycia wierzytelności uprzednio nabytych przez podatnika oraz wierzytelności wynikających z przychodów zaliczanych do zysków kapitałowych.



Wprowadzenie podziału na źródła przychodów

Strata

Strata

Jeżeli podatnik uzyska dochód tylko z jednego ze źródeł, a w drugim ze źródeł poniesie stratę, to wówczas opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegać będzie uzyskany z jednego źródła dochód, bez pomniejszania go o stratę poniesioną w drugim źródle przychodów.

O wysokość takiej straty podatnik będzie mógł obniżyć swój dochód osiągnięty z danego źródła przychodów w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że wysokość takiego obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie będzie mogła przekroczyć 50% kwoty tej straty



Wprowadzenie podziału na źródła przychodów

Odrębne źródła przychodów – zyski kapitałowe vs. pozostałe dochody



Koszty zakwalifikowane do koszyków nie są ograniczone do kosztów bezpośrednio związanych z tym koszykiem (odsetki od pożyczki finansującej nabycie udziałów).



Przychody ze sprzedaży wierzytelności związanych z działalnością operacyjną - jak również z instrumentów służących zabezpieczeniu przepływów lub kosztów niezaliczanych do zysków kapitałowych - wyłączone z koszyka zysków kapitałowych.



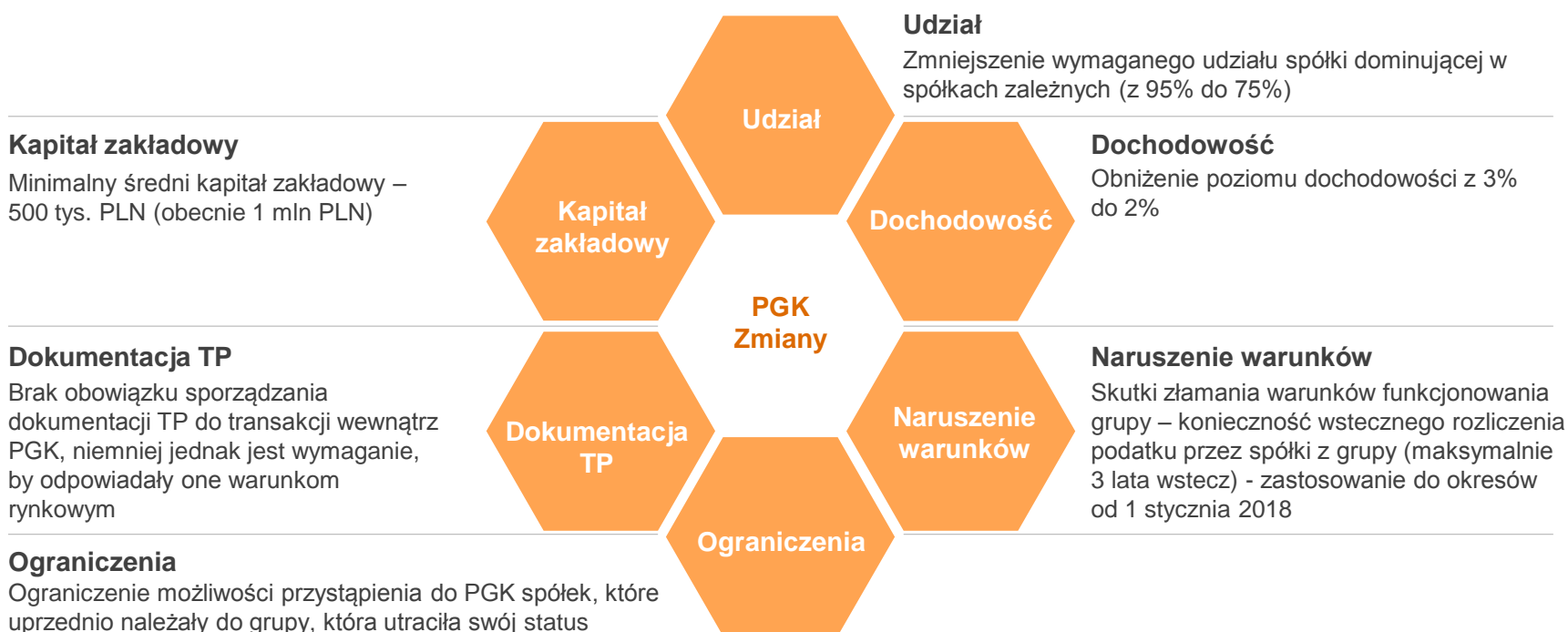
Przyporządkowanie do koszyków będzie miało zastosowanie do kosztów poniesionych przed 1 stycznia 2018 r., które nie zostały rozpoznane dla celów podatkowych do tej daty.

Zmiany w funkcjonowaniu PGK



Zmiany w funkcjonowaniu PGK

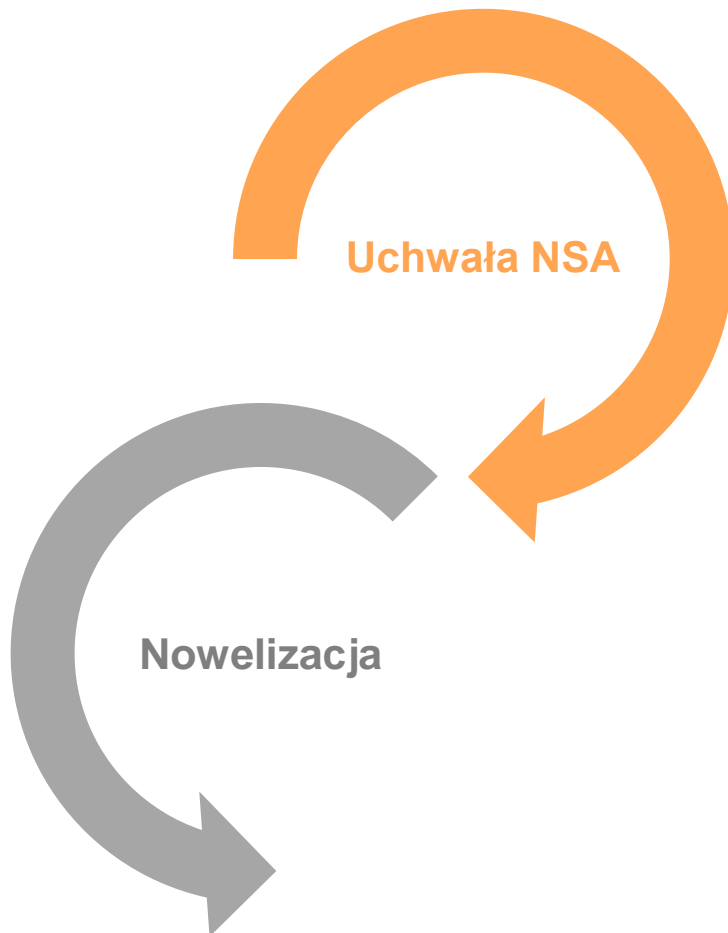
Główne zmiany



Limit zaliczania do kosztów podatkowych wydatków związanych ze zbyciem wierzytelności



Limit zaliczania do kosztów podatkowych wydatków związanych ze zbyciem wierzytelności



- Uchwała NSA w składzie siedmiu sędziów z dnia 11 czerwca 2012 r., sygn. akt I FPS 3/11
 - Kalkulując stratę na sprzedaży wierzytelności, podatnik ma prawo wziąć pod uwagę kwotę brutto wierzytelności, a nie wyłącznie wartość zachowanego wcześniej przychodu (kwotę netto wierzytelności)
-
- Maksymalna wysokość straty, o której mowa w art. 16 ust 1 pkt 39 ustawy o CIT i art. 23 ust. 1 pkt 34 ustawy o PIT nie może przekroczyć wysokości uprzednio wykazanego przychodu należnego. Strata ta kalkulowana jednak w dalszym ciągu będzie w oparciu o wartość brutto zbywanej wierzytelności (zgodnie z ww. uchwałą NSA)

Pozostałe istotne zmiany



Nowa metoda niedostatecznej kapitalizacji (1/3)

Obecnie:

- Metoda standardowa dotycząca pożyczek od podmiotów powiązanych oparta na współczynniku łącznej wartości zadłużenia w stosunku do kapitału własnego spółki w wysokości 1:1; lub
- Metoda alternatywna dotycząca pożyczek od wszystkich podmiotów oparta na dwóch alternatywnych limitach, tj. (i) wartości podatkowej aktywów oraz stopie referencyjnej NBP lub (ii) 50% zysku operacyjnego.

Proponowana zmiana:

Wprowadzenie limitu odliczalności odsetek jako 30% kwoty „podatkowej EBITDA”:

$$\begin{aligned} \text{„Podatkowa EBITDA”} &= \\ & \quad [\text{przychody} \\ & \quad - \text{przychody odsetkowe}] \\ & - [\text{koszty uzyskania przychodu} \\ & \quad - \text{amortyzacja} \\ & \quad - \text{koszty odsetkowe}] \end{aligned}$$

Nowa metoda niedostatecznej kapitalizacji (2/3)

Nowa metoda niedostatecznej kapitalizacji – główne zmiany / założenia



Przepisy mają mieć zastosowanie do finansowania udzielonego podatnikowi CIT od wszystkich podmiotów powiązanych i niepowiązanych, a także do zagranicznych zakładów położonych w Polsce (również do transakcji pomiędzy centralą i oddziałem).

Koszty finansowania dłużnego wyłączone w danym roku podatkowym z KUP podlegają zaliczeniu do takich kosztów w następnych 5 latach podatkowych – nie dotyczy spółek powstałych w związku z przekształceniem, łączeniem lub podziałem.

Ograniczenia nie mają zastosowania:

- Jeżeli nadwyżka kosztów finansowania dłużnego nie przekroczy w danym roku podatkowym 3 000 000zł; oraz
- Do przedsiębiorstw finansowych (np. banków krajowych instytucji kredytowych, zakładów ubezpieczeń, firm inwestycyjnych, SKOK, FIO, alternatywnych funduszy inwestycyjnych), z wyłączeniem instytucji pożyczkowych w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim.

Szeroki zakres „kosztu finansowania dłużnego” (otwarty katalog) obejmujący m.in.: odsetki, opłaty, prowizje, premie, część odsetkową raty leasingowej, kary i opłaty za opóźnienie w zapłacie zobowiązań, koszty zabezpieczenia zobowiązań (w tym pochodnych instrumentów finansowych.)

Zgodnie z przepisami przejściowymi do odsetek od pożyczek (kredytów), w przypadku których kwota udzielonej pożyczki (kredytu) została faktycznie przekazana spółce przed wprowadzeniem nowych przepisów stosuje się obecne zasady, jednak nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2018 r.

Pozostałe istotne zmiany

Zaliczenie do kosztów wydatków na usługi niematerialne i WNiP

Wprowadzenie limitu zaliczenia do KUP ponoszonych na rzecz podmiotów powiązanych:



Kosztów usług niematerialnych



Opłat licencyjnych za korzystanie z WNiP (w tym znaków towarowych, know-how)



Limit 5% kwoty „EBITDA dla celów podatkowych” [przychody ze wszystkich źródeł – przychody odsetkowe – (koszty uzyskania przychodów – odpisy amortyzacyjne – odsetki)]

Pozostałe istotne zmiany

„Minimalny podatek” od wartości nieruchomości



Wprowadzenie „minimalnego podatku”, płatnego niezależnie od faktycznych przychodów / dochodów z działalności operacyjnej



Podatek płatny miesięcznie w wysokości 0,035% wartości początkowej budynku ponad kwotę 10 mln zł (~ rocznie ok. 0,42%)



Możliwość pomniejszenia zaliczki na podatek dochodowy o wartość „minimalnego podatku” od wartości budynków oraz uwzględnienia go następnie przy obliczaniu rocznego zobowiązania podatkowego

Podstawą opodatkowania wartość budynków takich jak:

- Centra handlowe
- Budynki biurowe
- Domy towarowe
- Samodzielne sklepy i butiki
- Pozostałe budynki handlowo – usługowe

o wartości początkowej przekraczającej **10 mln zł**

Na chwilę obecną brak obciążenia podatkiem hoteli i nieruchomości magazynowych

Wyłączone są budynki biurowe wykorzystywane wyłącznie lub w głównym stopniu na cele własne podatnika oraz nieruchomości należące do podatnika, który zawiesił działalność

Pozostałe istotne zmiany

Modyfikacja przepisów dotyczących CFC (1/2)

Nowa definicja zagranicznej spółki kontrolowanej

1 Podmiot w którym podatnik posiada samodzielnie **lub z podmiotami powiązаныmi** ponad **50%** udziałów

Poszerzony katalog przychodów kwalifikowanych, przesądzających o uznaniu zagranicznej spółki za CFC – CFC jest spółka, której co najmniej **33%** przychodów pochodzi (poza dotychczasowym katalogiem pasywnych źródeł) również z:

- 2**
- Części odsetkowej przy leasingu finansowym
 - Działalności ubezpieczeniowej, bankowej lub innej finansowej
 - Transakcji z podmiotami powiązаныmi w przypadku, gdy spółka nie wytwarza w związku z tymi transakcjami wartości dodanej pod względem ekonomicznym lub wartość ta jest znikoma

Odejście od kryterium stawki nominalnej - dla potrzeb CFC, pod uwagę brany będzie:

- 3**
- Podatek **faktycznie zapłacony** w państwie siedziby lub zarządu
 - Podatek **niepodlegający zwrotowi lub odliczeniu** w jakiegokolwiek formie (także na rzecz innego podmiotu)



Za CFC będzie uznana ta jednostka zależna której faktyczny **podatek stanowi 50 % podatku**, jaki byłby przez nią zapłacony w Polsce

Pozostałe istotne zmiany

Modyfikacja przepisów dotyczących CFC (2/2)

Ograniczenie katalogu wyłączeń dla:

- Zagranicznych spółek kontrolowanych, których przychody nie przekraczają kwoty stanowiącej równowartość 250 tys. euro; oraz
- Spółek o niskiej rentowności (poniżej 10%) położonych poza UE/EOG, prowadzących rzeczywistą działalność

1 Przepisów o CFC nadal nie będzie się stosowało do zagranicznej spółki kontrolowanej, podlegającej opodatkowaniu od całości swoich dochodów w państwie UE/EOG, która prowadzi w tym państwie **istotną** rzeczywistą działalność gospodarczą

2 **Została dodana wskazówka interpretacyjna „istotnej” działalności:**
„(...) ocenia się przez pryzmat działalności prowadzonej przez tę spółkę. Przy ocenie, czy rzeczywista działalność gospodarcza ma charakter istotny, bierze się pod uwagę w szczególności stosunek przychodów uzyskiwanych przez zagraniczną spółkę kontrolowaną z prowadzonej rzeczywistej działalności gospodarczej do jej przychodów ogółem”

Pozostałe istotne zmiany

Inne kwestie



Jednorazowa amortyzacja

Podniesiono próg do 10'000 zł



Uzasadnienie biznesowe dla aportów

Neutralność podatkowa wniesienia aportem przedsiębiorstwa ZCP tylko w przypadku uzasadnienia biznesowego



Doszacowanie przychodów na transakcjach

Przychodem z odpłatnego zbycia rzeczy, praw majątkowych lub świadczenia usług, jest ich wartość wyrażona w cenie określonej w umowie. Jeżeli jednak cena bez uzasadnionych przyczyn ekonomicznych znacznie odbiega od wartości rynkowej tych rzeczy, praw lub usług organ podatkowy określa ten przychód w wysokości wartości rynkowej

Ale: stosuje się również do **nieodpłatnego zbycia** rzeczy lub praw majątkowych, na rzecz podmiotu, w którym podatnik wraz z podmiotami powiązаныmi posiada udział co najmniej 95%



Rozszerzenie krajowej „klauzuli nieruchomościowej”

Zakres krajowej „klauzuli nieruchomościowej” będzie rozszerzony. Będzie miała zastosowanie nie tylko do sprzedaży udziałów / certyfikatów inwestycyjnych, ale również innych transakcji, włączając umorzenie udziałów, wystąpienie ze spółki osobowej, czy likwidację spółki wywodzących swoją wartość z nieruchomości położonych w Polsce

Przegląd najnowszego orzecznictwa podatkowego



Stanowiska organów podatkowych



Koszty akwizycji – ujęcie w kosztach uzyskania przychodu

Wyrok WSA w Warszawie z dnia 18 lutego 2017 r. sygn. III SA/Wa 62/16

„Należy w tym miejscu zanegować stanowisko Ministra, iż art. 15 ust. 4e ustawy nie znajdzie w sprawie zastosowania z uwagi na okoliczność, że dotyczy on tylko kosztów innych niż bezpośrednio powiązanych z przychodami (str. 12 interpretacji). Otóż z literalnego brzmienia tego przepisu wynika jasno, że dotyczy on wszystkich kosztów (*lege non distinguente*), w tym bezpośrednich. Skoro tak, to ujęcie tych kosztów w księgach rachunkowych Spółki oznacza ich poniesienie, zaś ich potrącalność reguluje przywołany art. 15 ust. 4 ustawy, gdyż są one niewątpliwie (Minister tę okoliczność przyznał) kosztami bezpośrednio związanymi z przychodami. Zatem najpierw koszt został poniesiony (ujęto go w księgach), a później Skarżąca nabyła prawo stopniowego i proporcjonalnego pomniejszenia powstającego przychodu o poniesiony koszt.”

„Koszty akwizycji powinny być rozpoznawane dla celów podatkowych w tej samej wysokości i w tych samych okresach, jak dla celów księgowych”

Stanowiska organów podatkowych



Koszty akwizycji – ujęcie w kosztach uzyskania przychodu

Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie 2 grudnia 2016 r. sygn. 1462-IPPB6.4510.528.2016.1.AZ

„Poniesione przez Oddział koszty akwizycji, w części, w której nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, będą stanowiły dla Wnioskodawcy koszty uzyskania przychodów w związku z dokonaniem Transakcji, na podstawie art. 15 ust. 4 Ustawy o CIT.”

„Nierozliczone jako koszty uzyskania przychodów koszty akwizycji, będą potrącalne w tym roku podatkowym, w którym osiągnięty zostanie przychód z tytułu sprzedaży majątku Oddziału na rzecz Nabywcy.”

Stanowiska organów podatkowych



Działalność Agencyjna – korekty w kosztach uzyskania przychodu

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 29 września 2017 r. sygn. 0114-KDIP2-2.4010.110.2017.2.AM; 0114-KDIP2-2.4010.109.2017.2.AM

„Zasadnym wydaje się przekalkulowanie kwoty w/w Wynagrodzenia potrącanej w danym roku podatkowym od dnia zawarcia Umowy Dystrybucyjnej z uwzględnieniem piętnastoletniego okresu ich obowiązywania (zamiast okresu dziesięcioletniego). W związku z tym, że spowoduje to zmniejszenie kwoty potrącanej w danym roku podatkowym (ze względu na wydłużenie okresu potrącalności o pięć lat przy niezmienionej kwocie w/w Wynagrodzenia) powstaje analizowana powyżej kwestia dotycząca sposobu skorygowania kwot zawyżonych kosztów podatkowych w latach podatkowych poprzedzających zawarcie Aneksu. Przy czym, jak to już było podkreślane, zawyżenie to nie wynika z błędu lub omyłki popełnionych w momencie zawarcia Umowy Dystrybucyjnej, ale będzie spowodowane zawarciem Aneksu odzwierciedlającego skutki negatywnego wpływu zewnętrznych warunków rynkowych, niezależnych od stron Umowy Dystrybucyjnej na realizację ich planu biznesowego.”

„Korekty zawyżonych kosztów podatkowych należy dokonać, analogicznie jak w przypadku, o którym mowa w art. 15 ust. 4i Ustawy o PDOP, w okresie rozliczeniowym, w którym zostanie zawarty Aneks, poprzez odpowiednie zmniejszenie kosztów uzyskania przychodów poniesionych w tym okresie rozliczeniowym. Nie będzie więc potrzebne dokonywanie korekty kosztów podatkowych wstecz, tj. korekty rozliczeń podatku dochodowego od osób prawnych za okresy od dnia zawarcia Umowy Dystrybucyjnej do dnia zawarcia Aneksu.”

Stanowiska organów podatkowych



Straty w środkach obrotowych – ujęcie w kosztach uzyskania przychodu

Dyrektor Izby Skarbowej w Bydgoszczy 31 sierpnia 2016 r. sygn. ITPB3/4510-326/16/AD

„Straty w środkach obrotowych powstałe na skutek działań przestępczych (oszustw-umowy pozornej) podejmowanych przeciwko Wnioskodawcy, niezawinione przez Wnioskodawcę i niemożliwe do uniknięcia (mimo zachowania należytej staranności), mogą stanowić koszt uzyskania przychodów Wnioskodawcy, pod warunkiem ich właściwego udokumentowania”

„Za właściwie udokumentowaną stratę w środkach obrotowych należy uznać stratę udokumentowaną sporządzonym przez Wnioskodawcę protokołem, zawierającym opis okoliczności powstania straty oraz kopie dokumentów z organów ścigania lub sądów potwierdzające fakt dokonania oszustwa”

„Momentem rozpoznania kosztu uzyskania przychodu z tytułu straty w środkach obrotowych jest, niezależnie od jej ujęcia dla celów księgowych, najwcześniejszy moment, w którym dokonano spłaty zobowiązania w stosunku do towarzystwa ubezpieczeniowego dokonującego finalnego ubezpieczenia”

Stanowiska organów podatkowych



Kulancja – ujęcie w kosztach uzyskania przychodu

Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie 28 lutego 2017 r. sygn. 1462-IPPB6.4510.622.2016.1.AZ

„Nie każdy wydatek ponoszony w związku z prowadzoną działalnością stanowić może koszt uzyskania przychodów i jako taki podlegać odliczeniu od podstawy opodatkowania. W ocenie organu takimi kosztami, tj. nie spełniającymi kryteriów kosztów podatkowych, są w istocie ponoszone przez Spółkę wydatki z tytułu świadczeń kulancyjnych. Należy przy tym podkreślić, że organ nie kwestionuje sensu ekonomicznego, czy też racjonalności podejmowanych przez Spółkę decyzji gospodarczych i ich efektywności, bada natomiast celowość wydatku w granicach wyznaczonych przez art. 15 ust. 1 updog, tj. czy konkretny wydatek został poniesiony w związku dążeniem do osiągnięcia przychodu (zachowania lub zabezpieczenia jego źródła).”

„Wypłata wskazanych w stanie faktycznym świadczeń w drodze kulancji/ex gratia na rzecz uprawnionego (ubezpieczonego, uposażonego) nie skutkuje możliwością zaliczenia ich do kosztów uzyskania przychodów, zgodnie z art. 15 ust. 1 updog. Podnieść bowiem należy, że świadczenie kulancyjne przekazane na zasadzie „uznaniowości” i dobrowolności, różnicujące ubezpieczonych przez Wnioskodawcę, który kieruje się po prostu swoimi względami i własnym interesem, nie spełnia przesłanek wymienionych w art. 15 ust. 1 updog, i w związku z powyższym nie może być uznane za koszty uzyskania przychodów.”

Stanowiska organów podatkowych



Kulancja – zwolnienie od podatku

Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu 12 kwietnia 2016 r. sygn. ILPB1/4511-1-17/16-2/SŚ

„Zdarza się, że klienci kwestionują wysokość należnego im świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu umowy ubezpieczenia, w szczególności w sytuacji, gdy kwota tego świadczenia jest niższa niż suma wpłaconych przez nich składek, a więc w sytuacji gdy ponieśli oni stratę z tytułu inwestowania w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. W takim przypadku dokonywana jest ocena okoliczności danej sprawy, która może skutkować dokonaniem na rzecz klienta wypłaty świadczenia w kwocie wyższej niż kwota środków zgromadzonych na rachunku tego klienta.”

„Wypłacanego świadczenia nie można traktować jako zwolnionego z podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a jako wyłączony z tego zwolnienia dochód z funduszy kapitałowych w rozumieniu art. 24 ust. 15 i 15a ww. ustawy. W związku z tym na Spółce ciąży obowiązek sporządzenia i przesłania do podatnika oraz właściwego urzędu skarbowego informacji podatkowej PIT-8C.”

Stanowiska organów podatkowych



Reasekuracja – ujęcie w kosztach uzyskania przychodu

Dyrektor Izby Skarbowej w Bydgoszczy 9 listopada 2016 r. sygn. 0461-ITPB3.4510.471.2016.1.PS

„O ile zgodzić można się z twierdzeniem, że koszt reasekuracji biernej stanie się kosztem podatkowym dopiero w momencie rozpoznania przez zakład ubezpieczeń odpowiadającemu temu kosztowi przychodu ze składek ubezpieczeniowych należnych na rzecz zakładu ubezpieczeń na podstawie umów ubezpieczenia, z których ryzyka są reasekurowane, to nie można podzielić stanowiska, że koszt reasekuracji biernej (składka z tytułu umowy reasekuracji płacona przez zakład ubezpieczeń na rzecz reasekuratora), jako koszt bezpośrednio związany z przychodami, podlega zaliczeniu do podatkowych kosztów uzyskania przychodów zakładu ubezpieczeń w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych w momencie jego zarachowania (choćby nawet jego rzeczywiste poniesienie nastąpiło później).”

„Stanowisko organu znajduje potwierdzenie w wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 9 marca 2010 r., sygn. akt II FSK 1728/08, w którym potwierdzono, że: Zgodnie bowiem z art. 15 ust. 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych koszty uzyskania przychodu, czyli w badanej sprawie część składki przekazywana reasekuratorowi, są potrącane w tym roku, w którym osiągnięte zostały odpowiadające im przychody.”

Stanowiska organów podatkowych



Reasekuracja – ujęcie w kosztach uzyskania przychodu

Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie 29 stycznia 2016 r. sygn. IPPB5/423-20/12/15-5/S/AS

„Przychody Spółki związane z retrocesją z tytułu udziału w wypłaconych odszkodowaniach, prowizji retrocesyjnych, superudziału retrocedenta w zysku retrocesjonariusza oraz „innych przychodów” uzyskiwane przez Spółkę w ramach prowadzonej działalności gospodarczej – w zależności od konstrukcji zawieranych umów – powinny być rozpoznawane dla celów podatkowych zgodnie z art. 12 ust. 3a i 3c (...) w tej samej wysokości i w tych samych okresach, jak dla celów księgowych”

„Koszty związane z retrocesją powinny być zaliczone do „pośrednich” kosztów uzyskania przychodów i w związku z tym dla celów podatkowych powinny być zaliczone do kosztów na podstawie art. 15 ust. 4d i 4e ustawy o pdop w dacie poniesienia, tj. powinny być rozpoznawane dla celów podatkowych w tej samej wysokości i w tych samych okresach jak dla celów księgowych”

Stanowiska organów podatkowych



Reasekuracja – ujęcie w kosztach uzyskania przychodu

Wyrok WSA w Gdańsku z dnia 13 czerwca 2017 r. sygn. I SA/Gd 514/17

„Reguła zawarta w art. 15 ust. 4e u.p.d.o.p., zgodnie z którą ustawodawca uzależnia moment, w którym wydatek staje się kosztem uzyskania przychodów od momentu ujęcia go w księgach zgodnie z zasadami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dotyczyć może co do zasady kosztów innych niż bezpośrednio związanych z uzyskiwanymi przychodami, ponieważ koszty wykazujące bezpośredni związek z uzyskiwanymi przychodami są potrącalne zgodnie z zasadami wyrażonymi w art. 15 ust. 4-4c ustawy. Zatem przepis ten nie znajduje zastosowania do kosztów pośrednich, jakimi są koszty składki reasekuracyjnej”

„Przepis art. 15 ust. 4e u.p.d.o.p. znajduje bowiem zastosowanie wyłącznie do kosztów pośrednich, o których jest mowa poprzedzającym go unormowaniu art. 15 ust. 4 ust. 4d, stanowiącym, że koszty uzyskania przychodów, inne niż koszty bezpośrednio związane z przychodami, są potrącalne w dacie ich poniesienia, a jeżeli koszty te dotyczą okresu przekraczającego rok podatkowy, a nie jest możliwe określenie, jaka ich część dotyczy danego roku podatkowego, w takim przypadku stanowią koszty uzyskania przychodów proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczą.”

Kontakty

Rafał Burzyński

Starszy menedżer

Dział prawopodatkowy PwC

 + 48 664 080 011

 rafal.burzynski@pwc.com





2

*Jednolity Plik Kontrolny –
informacje praktyczne*



Jak Krajowa Administracja Skarbowa korzysta z JPK

Bieżące problemy związane z funkcjonowaniem JPK

- ▶ **1** System raportowania danych przez podatników w formie JPK funkcjonuje już ponad rok i obejmuje ok. 110 tys. Podatników, a od 2018 ok. 1,5 do 1,6 mln podatników

- ▶ **2** Jednolity Plik Kontrolny obok takich rozwiązań jak zmiany w VAT od 2017 r., tzw. pakiet paliwowy oraz pakiet przewozowy, stanowi element procesu uszczelniania podatkowego

- ▶ **3** Administracja podatkowa szeroko wykorzystuje JPK w ramach czynności sprawdzających (ok. 10 tys. przypadków), ale w ograniczonym stopniu korzysta z JPK w trakcie kontroli lub postępowań podatkowych

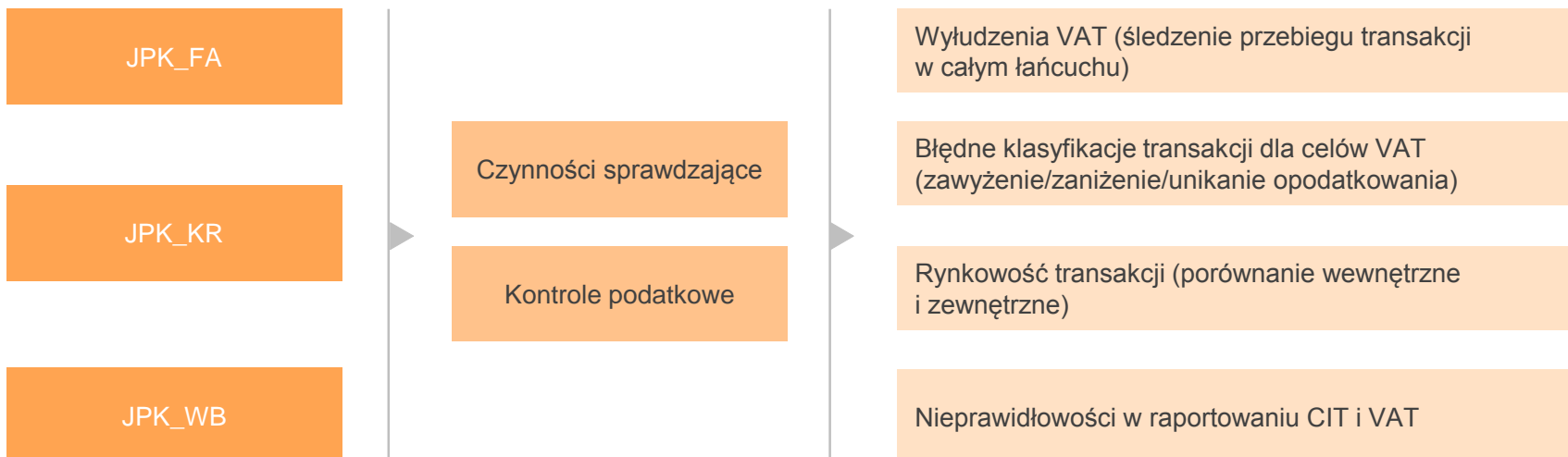
- ▶ **4** Resort finansów dysponuje narzędziem do analizy danych z comiesięcznych JPK_VAT oraz rozwija jego funkcjonalności

- ▶ **5** Podatnicy mimo trudności technicznych i merytorycznych w zakresie JPK wywiązują się z obowiązków raportowania danych podatkowych w nowym elektronicznym formacie

Analiza pozostałych struktur JPK przez administrację

Jak organy podatkowe korzystają z plików JPK

Struktura	Postępowania podatkowe		Kontrole podatkowe		Czynności sprawdzające		Pliki przesłane na bramkę MF z odebranych UPO	
	żądanie	przekazanie	żądanie	przekazanie	żądanie	przekazanie		
JPK_FA		1	1	73	52	148	140	4 323
JPK_MAG		1	1	9	0	1	0	62
JPK_KR		0	0	13	7	18	17	2 576
JPK_WB		1	1	11	3	1	0	2 937

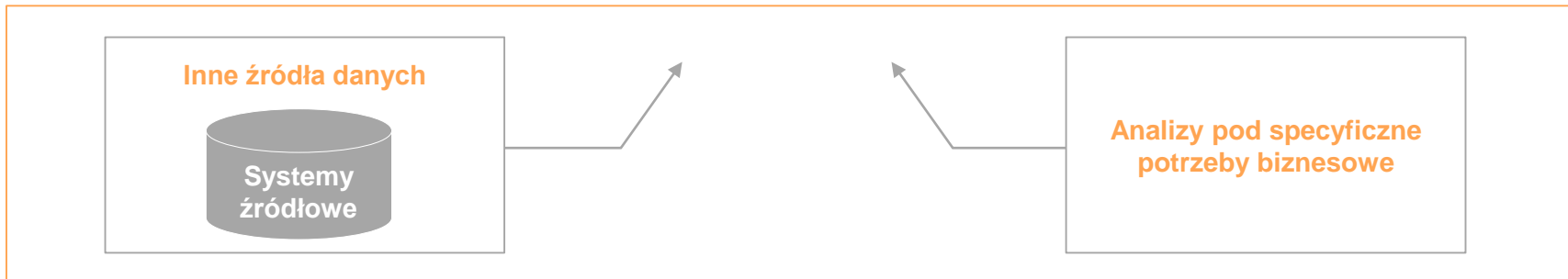


Źródło: Odpowiedź Wydz. do Spraw Komunikacji Krajowej Administracji Skarbowej (Biuro Komunikacji i Promocji) na zapytanie taxonline

Jak wykorzystywać dane JPK na potrzeby zarządzania ryzykiem

Źródła danych o podmiocie

Raporty



Analiza danych JPK na potrzeby zarządzania ryzykiem w Spółce – wyłącznie korzyści...



Wykorzystanie potencjału i wartości informacji wynikającej z nałożonego obowiązku raportowania podatkowego w formie **Jednolitego Pliku Kontrolnego („JPK”)** - późniejsze zwiększenie obowiązków raportowych skutkuje rozwojem obszarów testów i analiz merytorycznych



Analiza danych oparta na algorytmach prezentujących konkretne **zależności między** danymi (i) w ramach oraz (ii) pomiędzy **wszystkimi** strukturami **JPK (VAT, FA, KR, WB, MAG)**



W połączeniu z danymi z zewnętrznych baz:

- **Ocena i monitoring ryzyka kontrahentów,**
- **Weryfikacja powiązań i identyfikacja konfliktu interesów**

Korzyści z analizy danych

- 1 **Wczesna identyfikacja ryzyk/nieefektywności** w obszarze finansowym oraz podatkowym
- 2 **Przygotowanie do kontroli podatkowej**
- 3 **Zarządzanie ryzykiem podatkowym i finansowym** dzięki możliwości monitorowaniu zjawisk, trendów oraz anomalii w bieżącej działalności gospodarczej Klienta
- 4 Odpowiednio wczesne podejmowanie **decyzji zarządczych i ograniczenie odpowiedzialności Zarządu**
- 5 **Możliwość wykorzystania rozwiązania w różnych obszarach biznesowych** np. audyt wewnętrzny, controlling, sprzedaż



Działalność ubezpieczeniowa a JPK – problemy:

Dokumenty potwierdzające wykonanie usługi ubezpieczeniowej / reasekuracyjnej a JPK_FA:

- ▶ **1**
 - Polisy
 - Faktury
 - Noty obciążeniowe
 - Umowy
 - Rachunki techniczno-ubezpieczeniowe

Co ujmować dla celów JPK_FA?

- ▶ **2** Faktury korygujące w JPK_FA a działalność ubezpieczeniowa
-

- ▶ **3** JPK_MAG – struktura występująca przy działalności ubezpieczeniowej?

Jak PwC może pomóc?

Szukasz nowego rozwiązania na potrzeby JPK?



Kompleksowa analiza przedwdrożeniowa:

- Analiza systemów IT i procesów podatkowych, identyfikacja źródeł danych
- Mapowanie źródeł danych na struktury JPK przy użyciu predefiniowanych matryc
- Testowanie jakości i kompletności danych niezbędnych do generowania JPK

SAFe-Ty - narzędzie analityczne wykorzystujące dane zawarte w plikach JPK do wczesnego ostrzeżenia o zagrożeniach w obszarze podatków i nadużyć

Już wybrałeś rozwiązanie na potrzeby JPK?



Wdrożenie Taxolite (w wersji Cloud lub on premise) wraz z konfiguracją:

- Raportowania VAT (przygotowywanie JPK_VAT oraz deklaracji VAT)
- Tworzenia pozostałych struktur JPK (księgi rachunkowe, wyciągi bankowe, magazyny, faktury)
- Przygotowywania innych kalkulacji podatkowych i deklaracji
- Wdrożenie Taxolite Sender

Szukasz innego rodzaju wsparcia?



- Testowanie JPK - weryfikacja zgodności technicznej i kompletności danych zawartych w pliku, wraz z naszymi rekomendacjami o możliwościach poprawy błędów
- Weryfikacja mapowania danych na struktury JPK
- Wdrożenie Taxolite Sender
- Usługowe generowanie JPK przez zespół PwC na podstawie danych dostarczanych przez Klienta, przy użyciu Taxolite
- Warsztaty JPK - warsztaty lub konsultacje dotyczące wymagań JPK i możliwych koncepcji raportowania
- Infolinia "Paczka JPK" - wsparcie doradcze we wdrażaniu rozwiązań JPK

Kontakty

Aleksandra Michalska

Starszy konsultant

Dział prawopodatkowy PwC

 +48 519 504 733

 aleksandra.michalska@pwc.com

Przemysław Grzanka

Starszy konsultant

Dział prawopodatkowy PwC

 +48 519 507 136

 przemyslaw.grzanka@pwc.com





3

VAT – istotne zagadnienia dla branży ubezpieczeniowej

Podstawowe informacje o planowanych zmianach w VAT



Podstawowe informacje o planowanych zmianach w VAT

Ogólne informacje

1

Mechanizm podzielonej płatności

Ustawa z 9 listopada 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

2

Ordynacja podatkowa

Projekt z 6 października 2017 r. Ustawa z ... Ordynacja Podatkowa oraz
Projekt z 6 października 2017 r. Ustawa z ... Przepisy wprowadzające ustawę – Ordynacja podatkowa

3

Kasy rejestrujące

Projekt z 18 września 2017 r. Ustawa z ... o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo i miarach

Mechanizm podzielonej płatności – „split payment”



Nowelizacja dot. split payment

Ogólne informacje

Ustawa z 9 listopada 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

9 listopada Projekt został przyjęty przez Sejm i przekazany do Senatu

Zasadniczo,
1 kwiecień
2018 r.

Aktualny etap prac
legislacyjnych

Termin wejścia w
życie nowelizacji



Treść ustawy przekazana do Senatu:
[http://orka.sejm.gov.pl/opinie8.nsf/nazwa/1864_u/\\$file/1864_u.pdf](http://orka.sejm.gov.pl/opinie8.nsf/nazwa/1864_u/$file/1864_u.pdf)



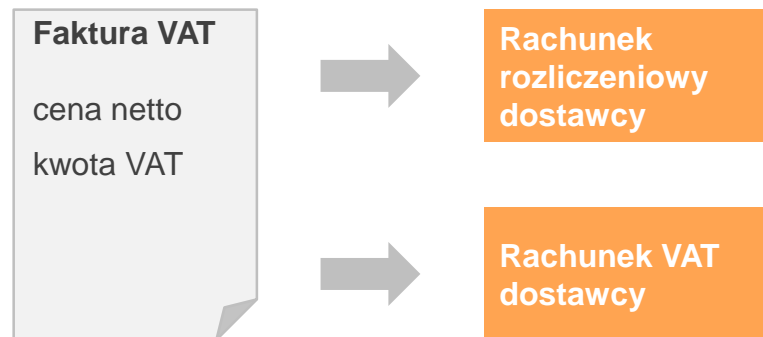
Nowelizacja dot. split payment

Ogólne informacje

Czym jest mechanizm podzielonej płatności?

Płatność za nabyty towar lub usługę jest dokonywana w następujący sposób:

- **Wartość sprzedaży netto** jest płacona przez nabywcę **na rachunek rozliczeniowy dostawcy** (lub jest rozliczana w inny sposób),
- Kwota **podatku do towarów i usług** jest płacona na specjalny rachunek bankowy dostawcy – **rachunek VAT**.



Mechanizm będzie miał zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do transakcji dokonywanych pomiędzy podatnikami VAT (**B2B**).

Nowelizacja dot. split payment

Cel

Przeciwdziałanie oszustwom podatkowym

Jako główne cele dla wprowadzenia mechanizmu split payment wskazuje się:

- Zapewnienie większej stabilności wpływów z tytułu VAT,
- Zapobieganie unikaniu płacenia VAT, co ma zapewnić większe bezpieczeństwo podatkowe, pewność prowadzenia działalności gospodarczej oraz zachowanie równych zasad konkurencji,
- Zapobieganie oszustwom w VAT.

Mechanizm split payment utrudnia, lub nawet uniemożliwia powstawanie nadużyć już na etapie samej transakcji, eliminując ryzyko znikania podatników wraz z zapłaconym im przez kontrahentów, ale nieodprowadzonym do budżetu podatkiem VAT.

Nowelizacja dot. split payment

Główne założenia

Podział kwoty brutto na dwa strumienie płatności

Płatność za nabyty towar lub usługę będzie dokonywana przy użyciu **komunikatu przelewu**, który jest udostępniany przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową i przeznaczony jest do dokonywania płatności w mechanizmie podzielonej płatności.

W komunikacie przelewu **nabywca** będzie wskazywał:

- Kwotę odpowiadającą całości albo części **kwoty podatku** wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona przy zastosowaniu mechanizmu,
- Kwotę odpowiadającą całości albo części **wartości sprzedaży brutto (!)**, a także
- **Numer faktury**, w związku z którą dokonywana jest płatność,
- **Numer**, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest **zidentyfikowany** na potrzeby podatku.

Nowelizacja dot. split payment

Główne założenia

Automatyczne otwarcie rachunku VAT

Rachunek VAT będzie zakładany przez banki (lub SKOK-i) **automatycznie dla każdego podatnika** posiadającego rachunek rozliczeniowy / imienny rachunek otwarty (kilka kont = zasadniczo jeden rachunek VAT).

Otwarcie takiego **rachunku nie wymaga zawarcia odrębnej umowy** oraz **nie może wiązać się z dodatkowymi prowizjami i opłatami** dla banku.

Zgodnie z projektowanym art. 108a ustawy o VAT:

„Podatnicy, którzy otrzymali fakturę z wykazaną kwotą podatku, przy dokonywaniu płatności kwoty należności z tej faktury mogą zastosować mechanizm podzielonej płatności”.

Dobrowolność w stosowaniu mechanizmu

Projektowane rozwiązanie zakłada **dobrowolność** w zakresie stosowania mechanizmu. Wybór jego zastosowania pozostawiono **nabywcy** (choć jego zastosowanie niesie za sobą konsekwencje zarówno dla nabywcy jak i dostawcy / usługodawcy).

Niemniej to **nabywca decyduje**, wobec którego dostawcy oraz którą fakturę opłaci z zastosowaniem mechanizmu

Nowelizacja dot. split payment

Główne założenia

System zachęt związany z zastosowaniem *split payment*

Projekt przewiduje katalog zachęt dla podatników, którzy podejmą decyzję o stosowaniu mechanizmu:

- **Brak sankcji**, określonych w art. 112b i art. 112c ustawy o VAT (tj. Dodatkowe zobowiązanie podatkowe w wysokości 20%, 30% lub 100%),
- Brak **odpowiedzialności solidarnej nabywcy** ze sprzedawcą

Powyższe stosuje się do wysokości odpowiadającej kwocie podatku wynikającej z otrzymanej faktury zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

Jeśli przedsiębiorca wie, że płaci (z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności) fakturę wystawioną przez podmiot nieistniejący, za czynności niewykonane lub takie które nie mogą być przedmiotem prawnie skutecznej umowy albo też kwoty na fakturze są niezgodne z rzeczywistością, to nie korzysta z ochrony przed solidarną odpowiedzialnością czy sankcją VAT.

Zwrot różnicy podatku na rachunek VAT w przyspieszonym terminie (25 dni).

Płacenie z zastosowaniem *split payment* może być jedną z przesłanek służących wykazaniu, że nabywca zawierając transakcję dochował **należytej staranności**.

Nowelizacja dot. split payment

Główne założenia

Korzyści związane z wcześniejszą zapłatą zobowiązania ze środków z rachunku VAT

Jeżeli podatnik zdecyduje się na wcześniejszą zapłatę zobowiązania z tytułu VAT ze środków pochodzących z rachunku VAT, wówczas kwota zobowiązania będzie zmniejszona o kwotę obliczoną na podstawie zaproponowanego w projekcie ustawy wzoru:

$$S = Z \cdot r \cdot n / 360$$

gdzie:

S – oznacza kwotę, o którą obniża się kwotę zapłaty zobowiązania podatkowego z tytułu podatku, wyrażoną w zaokrągleniu do pełnych złotych,

Z – oznacza kwotę zobowiązania podatkowego z tytułu podatku wynikającą z deklaracji podatkowej przed obniżeniem tego zobowiązania,

r – oznacza stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego obowiązującą na dwa dni robocze przed dniem zapłaty podatku,

n – oznacza liczbę dni od dnia, w którym obciążono rachunek bankowy albo rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, dla których jest prowadzony rachunek VAT, z wyłączeniem tego dnia, do dnia, w którym upływa termin do zapłaty podatku, włącznie z tym dniem.

Nowelizacja dot. split payment

Potencjalne problemy

Ograniczone dysponowanie środkami na rachunku VAT

Środki zgromadzone na rachunku VAT będą **środkami należącymi do podatnika**, jednak podatnik będzie miał możliwość **dysponowania nimi na ograniczone cele**, tj. zasadniczo na:

- Zapłatę zobowiązania VAT do urzędu skarbowego, lub
- Zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie VAT z faktury otrzymanej od swojego kontrahenta.

Projekt nie zakłada, aby z rachunku VAT możliwe było przykładowo regulowanie innych zobowiązań publicznoprawnych (np. podatków dochodowych, czy składek ZUS).

Przepisy przewidują **możliwość** wystąpienia przez podatnika z wnioskiem o przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy. W takim przypadku, naczelnik urzędu skarbowego wydaje zgodę (w drodze postanowienia) na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT **w terminie 60 dni** od dnia otrzymania wniosku, w którym określa wysokość środków, jaka ma zostać przekazana.

Niemniej, w określonych przypadkach naczelnik w drodze decyzji odmawia wydania zgody na przekazanie środków: (i) w wysokości odpowiadającej posiadanej przez podatnika zaległości podatkowej w podatku wraz z odsetkami za zwłokę, istniejącej na dzień wydania decyzji; (ii) w przypadku gdy zachodzi uzasadniona obawa, że zobowiązanie podatkowe z tytułu podatku nie zostanie wykonane, lub wystąpi zaległość podatkowa w podatku lub zostanie ustalone dodatkowe zobowiązanie podatkowe.

Nowelizacja dot. split payment

Potencjalne problemy

Ograniczenie płynności finansowej przedsiębiorstwa

Rozwiązanie może spowodować ograniczenie płynności finansowej przedsiębiorstwa, bowiem w efekcie funkcjonowania systemu podzielonej płatności, środki otrzymane na poczet uregulowania VAT należnego zasadniczo nie będą mogły być wykorzystywane do bieżących operacji niezwiązanych z rozliczeniem VAT.

Dodatkowe koszty

Choć samo otwarcie i prowadzenie rachunku VAT ma być neutralne finansowo dla podatników, wprowadzenie i funkcjonowanie mechanizmu może wiązać się z dodatkowymi kosztami związanymi z:

- Dostosowaniem systemów księgowych do mechanizmu,
- Ewentualnymi dodatkowymi nakładami finansowymi na bieżącą obsługę księgowości.

Nowelizacja dot. split payment

Kwestie do rozważenia

Przed wprowadzeniem mechanizmu podatnicy powinni zweryfikować:

- Czy ich klienci mogą stosować mechanizm *split payment* oraz jaki będzie to miało wpływ na sytuację finansową przedsiębiorców?
- Czy i w jakim zakresie przedsiębiorcy powinni stosować mechanizm podzielonej płatności do zapłaty za faktury zakupowe?
- Jakie mogą być koszty związane z wdrożeniem mechanizmu *split payment*?
- Jakie mogą być korzyści związane z wdrożeniem mechanizmu?
- W jaki sposób dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT?

Decyzja o zasadności i zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności może okazać się kluczowa dla organizacji z uwagi na wpływ na:

- Bezpieczeństwo podatkowe i ryzyko sporu z fiskusem;
- Koszty funkcjonowania (osobowe i finansowe);
- Płynność finansową;
- Relacje z dostawcami i klientami.

Kasy rejestrujące



Nowelizacja dot. kas rejestrujących

Ogólne informacje

Projekt z 18 września 2017 r. – Ustawa z ... o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo i miarach

Opiniowanie (przed skierowaniem do Sejmu)

14 dni od ogłoszenia
– start nowych
kas – 2019 r.

Aktualny etap prac
legislacyjnych

**Termin wejścia w
życie nowelizacji**



Treść projektu:

<http://legislacja.rcl.gov.pl/docs//2/12303053/12458689/12458690/dokument308961.pdf>

Nowelizacja dot. kas rejestrujących

Podstawowe założenia

1 | zasada

Bezpośredni przesył danych z kasy rejestrującej do Centralnego Repozytorium Kas – zasadniczo – w czasie rzeczywistym

2 | zasada

Anonimizacja danych konsumentów + Pełny obraz transakcji pomiędzy podatnikami

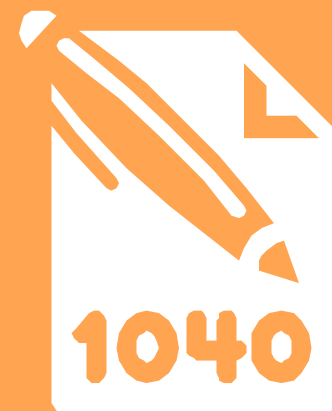
3 | zasada

Faktura dla przedsiębiorcy na podstawie paragonu – tylko gdy już na paragonie podano NIP nabywcy

4 | zasada

Pozostawienie papierowych paragonów obligatoryjnie wydawanych klientowi

Zmiany w Ordynacji podatkowej wpływającej na rozliczenia VAT



Nowelizacja Ordynacji podatkowej związana z VAT

Ogólne informacje

Projekt z 6 października 2017 r. – Ustawa z ... Ordynacja Podatkowa oraz

Projekt z 6 października 2017 r. – Ustawa z ... Przepisy wprowadzające ustawę – Ordynacja podatkowa

Prace Komisji Kodyfikacyjnej Ogólnego Prawa Podatkowego (przed etapem prac w Rządowym Centrum Legislacji)

Aktualny etap prac legislacyjnych

Brak informacji

Termin wejścia w życie nowelizacji



Treść projektu dostępna na stronie:
<http://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/dzialalnosc/ciala-kolegialne/komisja-kodyfikacyjna-ogolnego-prawa-podatkowego/prace-komisji>



Nowelizacja Ordynacji podatkowej związana z VAT

Pomysły na zmiany

1

Zastosowanie się do nieprawidłowej informacji uzyskanej od organu podatkowego będzie chroniło podatnika m.in.: przed naliczaniem odsetek za zwłokę, sankcjami w podatku od towarów i usług i odpowiedzialnością karną skarbową. Jednocześnie podatnik będzie mógł, ubiegając się o ulgi w spłacie podatków wskazać na błędne informacje uzyskane od organu – spełniona będzie wtedy przesłanka jego ważnego interesu

2

Nadpłata a bezpodstawne wzbogacenie: organ podatkowy będzie mógł odmówić dokonania zwrotu należności, która spełnia warunki określone w art. 180 § 1, jeśli wykaże, że w wyniku zwrotu tej kwoty nastąpi bezpodstawne wzbogacenie osoby uprawnionej do uzyskania nadpłaty. Uzasadniając potrzebę takiej regulacji, należy wskazać, że konstrukcja podatku, zwłaszcza w podatkach pośrednich, umożliwia przeniesienie obciążenia z tego tytułu na konsumenta towaru lub usługi

3

Umowy podatkowe: Organ podatkowy i strona mogą zawrzeć umowę podatkową, która może polegać na wzajemnych ustępstwach i zostaje zawarta w granicach prawa. Przykładami takich przepisów są art. 86 ust. 2e i art. 90 ust. 8 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług dotyczące uzgadniania przez podatnika z naczelnikiem urzędu skarbowego (w formie protokołu) prognozy współczynnika VAT.

4

Nie wszczynają się postępowania jeśli wysokość podatku nie przekraczałaby 50zł: Nieekonomiczne jest wszczynanie postępowań podatkowych, gdy koszty ich prowadzenia, w tym nakłady pracy organu podatkowego oraz koszty doręczenia pism, przewyższają wymierzaną kwotę zobowiązania

Zmiana przepisów od 1 lipca 2017 r. – usunięcie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT



Usunięcie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT

Informacje ogólne

od 1 lipca 2017 r.

Art. 43 ust. 13 Ustawy o VAT

Zwolnienie od podatku stosuje się również do świadczenia usługi stanowiącej **element usługi** wymienionej w ust. 1 pkt 7 i 37-41 [usługi finansowej i ubezpieczeniowej], który sam **stanowi odrębną całość i jest właściwy oraz niezbędny** do świadczenia usługi zwolnionej zgodnie z ust. 1 pkt 7 i 37-41.



Cel przyświecający zmianie:

- Ścisłe odwzorowanie przepisów dyrektywy VAT oraz orzecznictwa TSUE
- Eliminacja nieuprawnionego stosowania zwolnienia od VAT do **usług pomocniczych do ubezpieczeniowych**, np. Likwidacji szkód (zbyt szeroki zakres zwolnienia niż przewidziany dyrektywą VAT)
- Zwolnienie dla usług pomocniczych do finansowych powinno móc być stosowane na bazie wyroków TSUE (np. C-235/00 – CSC, C-2/95 – SDC, C-350/10 – Nordea, C-169/04 – Abbey, C-275/11 – GfBk)

Usunięcie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT

Przykłady

Mając na uwadze orzecznictwo TSUE jak i orzecznictwo polskich sądów krajowych, na bazie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT podejmowane były próby zwolnienia z VAT następujących usług:

- **Likwidacja szkód**
- **Bankassurance, pośrednictwo ubezpieczeniowe** (szeroko rozumiane)
- **Wsparcie posprzedażowe** dla instytucji z branży finansów i ubezpieczeń
- **Usługi techniczne** (IT ściśle wiążące się z systemami operacyjnymi specyficznymi dla podmiotów z sektora)
- Usługi zarządzania ryzykiem dla sektora finansów i ubezpieczeń
- Wyceny, szacowanie ryzyka kredytowego, płynności itp.
- Działania wynikające z wdrażania dyrektyw solwency (zapewnienie wypłacalności podmiotów z sektora ubezpieczeń i reasekuracji)
- Usługi agenta transferowego (rozliczanie płatności inne niż realizacja płatności przez bank)
- Usługi administracyjne, księgowość
- Back office dla sektora finansów i ubezpieczeń
- Personalizacja kart płatniczych

Usunięcie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT

Uzasadnienie zmian*



Ze zwolnienia zostaną **wyłączone usługi, które przed zmianą przepisów były uznawane za stanowiące element usługi ubezpieczeniowej**, które były świadczone przez podmioty trzecie na rzecz zakładów ubezpieczeń” oraz, jednocześnie, iż „interpretacja zgodna z orzecznictwem TSUE w zakresie usług finansowych może i powinna zostać wyprowadzona bezpośrednio z przepisów (...). Przy dokonywaniu interpretacji przepisów art. 43 ust. 1 pkt 7 i 38-41 ustawy o VAT uwzględniane będzie orzecznictwo TSUE dotyczące usług finansowych (w tym usług stanowiących element usług finansowych). **Ze zwolnienia będą nadal korzystać usługi stanowiące element usług finansowych** wymienionych w art. 43 ust. 1 pkt 7 i 38-41, jeżeli takie zwolnienie wynika z orzecznictwa TSUE

Zmiana prowadzi do usunięcia z regulacji dotyczących zwolnień od VAT, **zwolnienia dla usług stanowiących element zwolnionej od podatku usługi finansowej lub ubezpieczeniowej**, wymienionej w art. 43 ust. 1 pkt 7 oraz 37-41 ustawy, stanowiących odrębną całość oraz będących właściwymi i niezbędnymi do świadczenia usługi zwolnionej

*Uzasadnienie do Rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw zgłoszonego 28 października 2016 r. (druk nr 965)

C-40/15 – Aspiro



Możliwość zwolnienia z VAT usług likwidacji szkód komunikacyjnych

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej 17 marca 2016 r. sygn. C-40/15

„(...) analogia z usługami finansowymi nie może się utrzymać w odniesieniu do dziedziny transakcji ubezpieczeniowych (z uwagi na różnice w brzmieniu w przepisach Dyrektywy VAT)”.

„zasada neutralności VAT „(...) nie pozwala na rozszerzenie zakresu stosowania zwolnienia w braku istnienia jednoznacznego przepisu (nie jest bowiem normą prawa pierwotnego, lecz regułą interpretacyjną)” [wąska interpretacja zwolnień]”

- **TSUE nie odnosił się do prawidłowości zakresu zwolnienia przewidzianego ustawą o VAT**
- **TSUE wskazał jednak, że usługa Aspiro stanowi istotny element transakcji ubezpieczeniowej, niemniej Dyrektywa VAT nie przewiduje zwolnienia dla usług tego rodzaju**

Usunięcie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT

Efekt nowelizacji i wyroku w sprawie Aspiro



Weryfikacja strumieni sprzedaży pod kątem stosowanego zwolnienia od VAT vs 23%



Weryfikacja faktur zakupowych za usługi pomocnicze, jeśli naliczony na nich jest 23% VAT (ryzyko nieuprawnionego odliczenia podatku)



Utrata mocy ochronnej wielu interpretacji indywidualnych



Pierwsze próby organów podatkowych do zawężania zakresu zwolnienia od VAT (usługi Visa, Mastercard etc.)



Potwierdzenie możliwości szerokiej interpretacji art. 43 ust. 13 ustawy o VAT dla okresu sprzed nowelizacji (NSA)



Poszukiwanie nowych rozwiązań celem „rozszerzenia” zakresu zwolnień od VAT za pomocą dotychczas rzadko używanych struktur (NGO, konsorcjum, wspólne przedsięwzięcia, zwrot kosztów)

Usunięcie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT

Pierwszy wyraźny skutek – próba organów do zawężenia zakresu zwolnienia

Realizowanie rozliczeń za pomocą kart płatniczych (usługi międzynarodowych agencji płatniczych)

Zwolnienie od VAT

- Interpretacja DIS w Poznaniu, 18 listopada 2014 r., IILPP4/443-426/14-2/ISN
- Interpretacja DIS w Warszawie, 10 maja 2011 r., IPPP3/443-342/11-2/JF
- Interpretacja DIS w Warszawie, 14 września 2010 r., IPP3/443-539/10-4/KT

Opodatkowanie stawką 23%

- Interpretacja DKIS, 29 czerwca 2017 r., 0114-KDIP4.4012.208.2017.1.EK
- Interpretacja DKIS, 23 czerwca 2017 r., 0114-0114-KDIP4.4012.35.2017.2.EK
- Interpretacja DKIS, 1 czerwca 2017 r., 0114-KDIP1-1.4012.1.2017.1.RR

Zwolnienie od VAT

- Interpretacja ogólna MF, 30 czerwca 2017 r., PT6.8101.5.2017

Usunięcie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT

Pierwszy wyraźny skutek – próba organów do zawężenia zakresu zwolnienia



Realizowanie rozliczeń za pomocą kart płatniczych (usługi międzynarodowych agencji płatniczych) zwolnione od VAT

Minister Finansów 30 czerwca 2017 r. sygn. PT6.8101.5.2017

„W związku ze zmianą przepisów ustawy o VAT od dnia 1 lipca 2017 r. w zakresie zwolnienia od podatku usług finansowych, uzasadnione jest przedstawienie zasad, według których usługi polegające na kompleksowej obsłudze realizacji transakcji płatniczych dokonywanych przy pomocy kart płatniczych, wykonywane przez organizacje płatnicze oraz agentów rozliczeniowych, powinny być kwalifikowane jako usługi zwolnione od podatku VAT (...). czynności dokonywane są przy wykorzystaniu dedykowanego temu celowi systemu (...). W praktyce za wykonywane czynności pobieranych jest szereg różnych opłat”.

„Wszystkie czynności, które łącznie składają się na usługę złożoną i wypełniającą wskazane wyżej przez TSUE przesłanki, objęte będą zwolnieniem od podatku. Będzie to dotyczyć kompleksowych czynności, za które pobierane są różne opłaty na poszczególnych etapach realizacji transakcji płatniczej, wykonywanych przez (1) organizacje płatnicze na rzecz agentów rozliczeniowych i wydawców kart płatniczych oraz (2) agentów rozliczeniowych wykonywanych na rzecz akceptantów, w zakresie niezbędnym do realizacji transakcji płatniczych dokonywanych przy pomocy kart płatniczych”.

Zwolnienie nie będzie jednak przysługiwać bezwarunkowo dla wszystkich działań – wykluczone z niego są szkolenia, działania marketingowe czy przygotowywanie raportów.

Przegląd najnowszego orzecznictwa podatkowego i interpretacji indywidualnych



Orzecznictwo



Leasing operacyjny vs leasing finansowy

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej 4 października 2017 r. sygn. C-164/16, Mercedes-Benz Financial Services UK Ltd

„Można uznać, że umowa zawiera wyraźną klauzulę przeniesienia własności, jeżeli obejmuje ona opcję wykupu przedmiotu leasingu. Wyrażenie „przeniesienie własności w następstwie normalnych zdarzeń nie później niż z chwilą zapłaty ostatniej raty” może być bowiem odczytane jedynie w ten sposób, że zapłata ostatniej okresowej opłaty należnej przez leasingobiorcę na mocy umowy oznacza z mocy prawa przeniesienie na niego własności rzeczy będącej przedmiotem umowy. (...) przymiotnik „normalnych” powinien być rozumiany jako odnoszący się jedynie do przewidywalnego przebiegu umowy wykonywanej przez jej strony w dobrej wierze – do czasu zakończenia owej umowy – zgodnie z zasadą pacta sunt servanda”.

„(...) z występowaniem po stronie leasingobiorcy **rzeczywistego z gospodarczego punktu widzenia wyboru, umożliwiającego mu w odpowiedniej chwili podjęcie decyzji o nabyciu własności rzeczy, zwróceniu jej leasingodawcy lub przedłużeniu leasingu w zależności od jego interesów w chwili podejmowania takiej decyzji.**

Inaczej byłoby wyłącznie w sytuacji, gdy skorzystanie z opcji wykupu – choć formalnie fakultatywne – jawiłoby się w rzeczywistości, **w świetle finansowych warunków umowy, jako jedyny gospodarczo racjonalny wybór**, którego leasingobiorca mógłby dokonać. Może tak być w szczególności w przypadku, gdy z umowy wynika, że w chwili, w której możliwe staje się skorzystanie z opcji, kwota umownych rat odpowiada wartości rynkowej rzeczy wraz z kosztami finansowania, a **wykonanie opcji wykupu nie wiąże się po stronie leasingobiorcy z koniecznością zapłaty dodatkowej znaczącej kwoty**”.

Orzecznictwo



Niezależna grupa osób

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej:

- **21 września 2017 r. sygn. C-605/15 Aviva Towarzystwu Ubezpieczeń na Życie S.A. w Warszawie i C-326/15 „DNB Banka” AS;**
- **4 maja 2017 r. C-274/15 Komisja Europejska vs. Wielkie Księstwo Luksemburga**

„Zwolnienie „dotyczy wyłącznie niezależnych grup osób, których członkowie prowadzą wymienioną w art. 132 owej dyrektywy działalność w interesie publicznym, a zatem usługi świadczone przez niezależne grupy osób, których członkowie prowadzą działalność gospodarczą z zakresu ubezpieczeń niebędącą działalnością w interesie publicznym, nie korzystają z owego zwolnienia”

Zakres zastosowania zwolnień przewidzianych w art. 132 dyrektywy 2006/112, powinien być interpretowany w sposób ścisły, ponieważ zwolnienia te stanowią odstępstwa od ogólnej zasady, zgodnie z którą VAT-em jest objęta każda usługa świadczona odpłatnie przez podatnika (zob. podobnie wyrok z dnia 5 października 2016 r., TMD, C-412/15, EU:C:2016:738, pkt 34 i przytoczone tam orzecznictwo).

Z powyższego wynika, że **usługi, które przyczyniają się bezpośrednio nie do czynności wykonywanych w interesie publicznym**, o których mowa w art. 132 dyrektywy 2006/112, lecz do wykonywania innych czynności podlegających zwolnieniu, w szczególności na mocy art. 135 tej dyrektywy, **nie są objęte zwolnieniem** przewidzianym w art. 132 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2006/112”.

Orzecznictwo



Odliczenie podatku naliczonego – niezarejestrowany sprzedawca

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej 19 października 2017 r. sygn. C-101/16, SC Paper Consult SRL

„Organ nie może wymagać od podatnika dokonania kompleksowej i dogłębnej weryfikacji dotyczącej jego dostawcy (...). nie jest sprzeczne wymaganie, by podmiot przedsięwziął wszystkie działania, jakich można od niego racjonalnie oczekiwać”.

„[Przepis] nie przewiduje uregulowania sytuacji na korzyść podatnika znajdującego się na dalszym etapie obrotu pomimo dowodu uiszczenia VAT przez podatnika znajdującego się na wcześniejszym etapie obrotu, jako że nieuznanie prawa do odliczenia jest ostateczne. Niemożliwość wykazania przez podatnika, że transakcje zawarte z podmiotem uznanym za nieaktywnego spełniają przesłanki przewidziane w dyrektywie 2006/112, a zwłaszcza że kwota VAT została zapłacona na rzecz skarbu państwa przez ten podmiot, wykracza poza to, co jest konieczne”.

„Dyrektywę (...) należy interpretować w ten sposób, że **stoi ona na przeszkodzie uregulowaniu krajowemu, takiemu jak rozpatrywane w sprawie w postępowaniu głównym, na mocy którego podatnikowi odmawia się prawa do odliczenia podatku od wartości dodanej z tego względu, że podmiot, który świadczył na jego rzecz usługę i wystawił z tego tytułu fakturę, na której wyraźnie zostały wskazane wydatki i podatek od wartości dodanej, został uznany przez organ podatkowy państwa członkowskiego za nieaktywny**, przy czym to uznanie za nieaktywnego zostało opublikowane i jest dostępne na stronie internetowej dla wszystkich podatników w tym państwie, jeżeli owa odmowa prawa do odliczenia jest systematyczna i ostateczna oraz nie pozwala na przedłożenie dowodów na niepopelnienie przestępstwa podatkowego lub na brak utraty wpływów podatkowych.

Orzecznictwo



Likwidacja szkód zwolniona od VAT przed 1 lipca 2017 r.

Naczelny Sąd Administracyjny 10 października 2017 r. sygn. I FSK 498/14

„W stanie prawnym mającym zastosowanie do rozpatrywanej sprawy ustalanie przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych oraz ustalanie wysokości szkód, rozmiaru odszkodowań i innych świadczeń należnych uprawnionym z umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych są czynnościami ubezpieczeniowymi, których wykonanie zakład ubezpieczeń może zlecać innym podmiotom (...).”

„(...) usługi polegające na przeprowadzaniu badań lekarskich i wydawaniu orzeczeń o stanie zdrowia osób badanych, wykorzystywanych przez firmy ubezpieczeniowe do likwidacji szkód, oceny ryzyka (...), 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. **W związku z tym usługi te - jak wyżej wskazano - uznać należy za element usługi ubezpieczeniowej, niezbędny i właściwy do jej wykonania, stanowiący jednocześnie odrębną całość w rozumieniu art. 43 ust. 13 w zw. z ust. 1 pkt 37 u.p.t.u.**”

„W konsekwencji tej nowelizacji, ze zwolnienia zostały wyłączone usługi, które przed zmianą przepisów – jako świadczone przez podmioty trzecie na rzecz zakładów ubezpieczeń – były uznawane za stanowiące element usługi ubezpieczeniowej. **Wśród tych usług, które z dniem 1 lipca 2017 r. straciły przymiot zwolnionych od podatku są np. usługi likwidacji szkód, które świadczone odrębnie nie stanowią usługi ubezpieczeniowej**”.

Orzecznictwo



Usługi stanowiące element usługi ubezpieczeniowej (administrowanie umową generalną) zwolnione od VAT przed 1 lipca 2017 r.

Naczelny Sąd Administracyjny 1 września 2017 r. sygn. I FSK 2270/15

„Czynności związane z umową o administrowaniu umową generalną, a mianowicie: kontrola poprawności oraz przekazywanie dokumentów związanych z obsługą umowy generalnej; udostępnienie oraz przekazanie każdemu ubezpieczonemu, przed przystąpieniem do ubezpieczenia szczególnych warunków ubezpieczenia, aktualnych na dzień przystąpienia ubezpieczonego do umowy generalnej; rzetelne poinformowanie klienta o zasadach świadczenia ochrony ubezpieczeniowej przez S.; nadzór nad prawidłową akceptacją ubezpieczonych przystąpienia do ubezpieczenia; poświadczanie własnoręczności podpisów klienta na dokumentach związanych z ubezpieczeniem; przyjmowanie od beneficjentów dokumentów dotyczących świadczenia, dbałość o ich kompletność oraz dostarczenie ich do S. niezwłocznie po ich otrzymaniu; pomoc w procesie obsługi roszczeń; każdorazowe informowanie S. o zmianach w obsłudze i procedurach wnioskodawcy mogących mieć wpływ na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego lub proces obsługi roszczeń”.

„usługi ubezpieczeniowe – tak jak je rozumie Trybunał – nie są w ogóle podzielne, niemożliwe byłoby wskazanie usług stanowiących odrębną całość, właściwych oraz niezbędnych do świadczenia usługi ubezpieczeniowej. Tymczasem trudno racjonalnemu ustawodawcy przypisywać zamiar wprowadzenia przepisu, który pozostawałby pusty”.

„Usługi te, wykonywane przez podmioty niebędące ubezpieczycielami stanowią element usługi zwolnionej, stanowią odrębną całość a także są właściwe oraz niezbędne do świadczenia zwolnionej usługi ubezpieczeniowej (art. 43 ust. 13 ustawy o VAT)”.

Orzecznictwo



NGO w formie spółdzielni wspierający działalność towarzystwa ubezpieczeń

Prawomocny wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie 2 luty 2017 r. sygn. III SA/Wa 15/16

„Usługi opisane we wniosku o wydanie interpretacji indywidualnej są *”bezpośrednio niezbędne”* w jej działalności, ponieważ **bez ich wykonania nie byłoby (w obecnych realiach rynkowych) możliwe prowadzenie działalności** ubezpieczeniowej nie może zostać zaaprobowany.

Wskazane usługi to: prowadzenie centrum zgłoszeniowego, organizowanie i zlecenie wykonania świadczeń w razie wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego, zapewnienie pełnej gotowości sieci podwykonawców do świadczenia usług objętych ubezpieczeniem, usługi związane z rozliczeniem usług wykonanych przez podwykonawców. (...) są to usługi o charakterze technicznym (...) nie jest niezbędne do prowadzenia działalności ubezpieczeniowej”.

„organizowanie i zlecenie wykonania świadczeń w razie wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego, zapewnienie pełnej gotowości sieci podwykonawców (...) usługi związane z rozliczeniem usług wykonanych przez podwykonawców (...) wykonywane przez Spółdzielnię Usługi stanowią czynności zmierzające do założenia, skompletowania i prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i czynności faktycznych związanych z zaistniałym zdarzeniem zmniejszających jego skutki i pomoc poszkodowanym. Wskazane Usługi nie więc są usługami, bez których niemożliwe byłoby wyświadczenie przez TU usług ubezpieczeniowych ”.

„**usługi świadczone przez Skarżącą nie posiadają przymiotu bezpośredniej niezbędności w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej”**

„**Usługi świadczone przez Skarżącą nie posiadają przymiotu bezpośredniej niezbędności w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej”**



Subpartycypacja objęta zwolnieniem od VAT

Nieprawomocny wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego 25 maj 2017 r. sygn. III SA/Wa 1438/16

„Nie ma w tym kontekście znaczenia, że umowa subpartycypacji nie jest tożsama z umową pożyczki”.

„gdyby w art. 43 ust. 1 pkt 38 chodziło ustawodawcy wyłącznie o umowę pożyczki lub kredytu w rozumieniu k.c. lub Prawa bankowego, to normatywnie pustymi byłyby art. 43 ust. 15 ustawy, który wyłącza ze zwolnienia finansowanie w ramach czynności ściągania długów, w tym factoringu, usług doradztwa oraz w zakresie leasingu. Gdyby rzeczywiście ustawodawca wykluczał z zakresu art. 43 ust. 1 pkt 38 wszelkie stosunki prawne inne, niż umowa kredytowa i pożyczka sensu stricto, to nie musiałby ponownie wyłączać ze zwolnienia tych form finansowania, które wymienił w ust. 15”.

„Umowa subpartycypacji jest zorientowana na taki sam cel jak umowa pożyczki i jej istotne elementy obejmuje, należy ją potraktować jako objętą zakresem zwolnienia z art. 43 ust. 1 pkt 38 ustawy o VAT”.

„Cel ten akcentował Skarżący wskazując na finansową funkcję subpartycypacji, tzn. fakt, że subpartycypant przenosi na inicjatora własność określonej kwoty pieniężnej, która zostaje mu "zwrócona" w momencie płatności przez inicjatora kwot, które otrzymuje on z tytułu wierzytelności będących przedmiotem umowy subpartycypacji, co do zasady z kwotą nadwyżki płatności inicjatora nad wcześniejszą płatnością subpartycypanta (odpowiadającą konstrukcyjnie instytucji odsetek w umowie pożyczki). Ma on więc rację twierdząc, że z ekonomicznego punktu widzenia usługę sekurytyzacji, a w ramach niej także subpartycypacji należy traktować jako instrument finansowy analogiczny do kredytu lub pożyczki pieniężnej, który podlega zwolnieniu z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 38 ustawy o VAT”.

Interpretacje indywidualne



„Refakturowanie” składek ubezpieczeniowych w wyższej wartości niż finalnie zapłacona zakładowi ubezpieczeń jest zwolnione od VAT

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 29 września 2017 r. sygn. 0112-KDIL2-2.4012.338.2017.1.EW

„Wnioskodawca jako ubezpieczający świadczy usługę w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek. Zatem fakt, że wynagrodzenie Wnioskodawcy należne od klienta obejmować będzie koszt składek ubezpieczeniowych należnych zakładowi ubezpieczeń, które z uwagi na udzielony rabat, klient pokrywa/będzie pokrywał składkę wyższą niż składka którą Spółka uiszcza do zakładu ubezpieczeń nie ma/nie będzie miał znaczenia w niniejszej sprawie”

„W niniejszej sprawie nie ma zastosowania art. 8 ust. 2a ustawy”

„Kwoty składek ubezpieczeniowych, którymi Spółka obciąża/będzie obciążała klientów, stanowią/będą stanowiły podstawę opodatkowania usług świadczonych przez Spółkę, które są/będą zwolnione od opodatkowania podatkiem VAT, zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy”

Interpretacje indywidualne



Wspólne przedsięwzięcie agenta i banku

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 16 października 2017 r. sygn. IPPP1/4512-898/15-3/EK

„Z istoty porozumień o wspólnym przedsięwzięciu zawartego pomiędzy bankiem a agentem wynika bowiem, że biorące w nich udział strony wykonują pewne czynności nie na swoją rzecz, tylko na potrzeby osiągnięcia wspólnego celu. Agent i bank, jak wynika z analizy opisanego zdarzenia przyszłego, będą podejmowały wspólne działania, aby sprzedawać produkty bankowe i ubezpieczeniowe na rzecz zewnętrznych klientów.

W tym celu będą współdziałać w różnych obszarach, tj., będą udostępniać sobie nawzajem pewne narzędzia (bazy danych, personel, wiedzę), które będą pozwalały na realizację wspólnego celu. Beneficjentem działań agenta nie będzie zatem partner (bank), tylko klient - nabywca produktów ubezpieczeniowych i bankowych”

„Zamierzeniem stron nie będzie dostarczanie korzyści/przysporzenia dla drugiej strony, ale dostarczenie tej korzyści klientom, w zamian za należne od nich wynagrodzenie. Z kolei w przypadku produktów ubezpieczeniowych wynagrodzenie uzyskane od klientów w postaci składek „przełoży się” na prowizje uzyskane przez partnera od podmiotu zlecającego mu świadczenie usługi pośrednictwa”.

*„Rozliczenia dokonywane między spółką brytyjską (posiadającą oddział w Polsce, świadczącą usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, agent) a partnerem (polski bank) **na podstawie umowy o wspólnym przedsięwzięciu będą pozostawać poza zakresem opodatkowania VAT**”.*

Interpretacje indywidualne



Podział zysków i strat jako świadczenie usług

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 4 kwietnia 2017 r. sygn. 1462-IPPP3.4512.108.2017.1.RD

„Z opisu sprawy wynika, że B. GmbH Sp. z o.o. oddział w Polsce jest wyłącznym importerem samochodów osobowych marki B. i M. na terytorium Polski („Importer”). (...) formą udostępniania (finansowania) samochodów B. i M. klientom zajmują się w Polsce dwa podmioty z Grupy Kapitałowej B. - B. F. Sp. z o.o. („B. F.”) ”.

„Strony ustalają szacowaną procentową wartość końcową pojazdu, która powinna zostać osiągnięta w wyniku sprzedaży pojazdu przez Spółkę Finansującą po zakończeniu trwania umowy leasingu/najmu (...) jeżeli w wyniku sprzedaży pojazdu przez Spółkę Finansującą wystąpi różnica (...) wówczas mogą mieć miejsce następujące rozliczenia pomiędzy Spółkami Finansującymi a Importerem:

- W przypadku kiedy cena osiągnięta ze sprzedaży pojazdu będzie wyższa od szacowanej wartości końcowej, wówczas różnica na sprzedaży (zysk) podlegać będzie podziałowi 50%/ 50% pomiędzy Spółkę Finansującą i Importera;
- Natomiast w przypadku kiedy cena osiągnięta ze sprzedaży pojazdu będzie niższa od szacowanej wartości końcowej, wówczas różnica na sprzedaży (strata) podlegać będzie podziałowi 50%/ 50%”.

„Rozliczenia pomiędzy Importerem a Spółkami Finansującymi polegające na **wypłacie lub otrzymaniu różnicy pomiędzy szacowaną wartością przedmiotu leasingu a rzeczywistą ceną sprzedaży**, stanowią **wynagrodzenie za świadczenie usług w rozumieniu art. 8 ust. 1** ustawy wynikające z łączących strony więzów obligacyjnych oraz przewidziane wprost w postanowieniach Umowy”.

Interpretacje indywidualne



Sekurytyzacja objęta zwolnieniem od VAT

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 9 listopada 2017 r. sygn. 0111-KDIB3-1.4012.457.2017.1.WN

„Usługa sekurytyzacji wierzytelności niewymagalnych świadczona przez SPV na rzecz spółki podlega zwolnieniu od podatku VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 40 u.p.t.u.

(...) Skoro wierzytelności będące przedmiotem sprzedaży będą niewymagalne i nie będzie w stosunku do nich zachodzić podejrzenie ich nieściągalności, **podstawą opodatkowania VAT** usługi sekurytyzacji będzie jedynie **kwota dyskonta** uzyskana przez SPV.

(...) **Obowiązek dla spółki z tytułu importu usługi** sekurytyzacji powstanie **w momencie dokonania przez SPV zapłaty** ceny wierzytelności na rzecz spółki. W dacie zapłaty ceny za wierzytelności (za daną transzę wierzytelności), zostanie zapłacone bowiem dyskonto, które jest wynagrodzeniem za usługę świadczoną przez SPV na rzecz spółki.

(...) Wskutek odkupu (zwrotnego przeniesienia) wierzytelności, w ramach transakcji sekurytyzacji, SPV dokona zwrotu części otrzymanego dyskonta. W konsekwencji, zmianie ulegnie podstawa opodatkowania.

(...) Zmniejszenie podstawy opodatkowania powinno nastąpić w rozliczeniu za okres, w którym zostanie dokonany odkup”.

VAT Frauds – Problem również w ubezpieczeniach?



VAT Frauds

Wprowadzenie

Strona główna > Wydarzenia > MF wykryło oszustwa podatkowe na ponad 10 mld zł

MF wykryło oszustwa podatkowe na ponad 10 mld zł

22.01.2015 15:55, ostatnia aktualizacja 22.01.2015 15:59

W ubiegłym roku inspektorzy skarbowi wykryli oszustwa na kwotę ok. 10,2 mld zł, wobec 6,4 mld rok wcześniej - poinformowała wiceminister finansów Agnieszka Królikowska. Zaznaczyła, że to wstępne dane, które mogą się jeszcze nieznacznie zmienić

Rzeczpospolita | 27.06.2012 | str. 4 | Paweł Rochowicz

Trzeba dokładnie sprawdzać tanie oferty

OSZUSTWA W VAT
Zalew polskiego rynku stałą i paliwami ze Wschodu może oznaczać poważne kłopoty podatkowe i karnoskarbowe dla nabywców takich towarów

Przebieg: 057202 - 110427020000A

VAT zamiast napadu

POLICJA / Przetępy stawiają na mniej ryzykowne, ale bardziej opłacalne wyłudzenia gospodarcze, bo trudniej je wykryć

Wyborcza.pl / Gazeta Wyborcza / Kraj / Kraj

Gang wyprał miliard. Wył

Kamil Siałkowski 24.10.2014 17:49

Wyłudzacze VAT trafili za kratki

Są pierwsze zatrzymania w ujawnionej przez „Puls Biznesu” aferze związanej z nielegalnym handlem olejem napędowym z Białorusi. Grupa miała oszukać skarb państwa na 65 mln zł. To wierzchołek aórv lodowej

Ministerstwo Finansów nie chce skutecznie zwalczać przestępców wyłudających VAT. To działanie na szkodę państwa – alarmują eksperci

Próba wyłudzenia 75 mln zwrotu podatku VAT udaremniona

Publikacja: 2017.01.27 15:41 Aktualizacja: 2017.01.27 15:52 445 Wyświetleń Źródło: Urząd Skarbowy w Płocku

Rzekoma sprzedaż m.in. 8 milionów opakowań cukierków oraz 8 milionów opakowań

Uderzenie w grupę przestępczą tworzącą międzynarodową karuzelę podatkową

Aktualizacja: 2017.01.12 08:31

Czcionka ⊕ ⊖

- Grupa podmiotów fikcyjnie zawyżała wartość faktur, od których nie odprowadzano VAT.
- Przedmiotem obrotu miały być komponenty chemiczne do produkcji luksusowych kosmetyków.
- Zabezpieczono środki na kontach na łączną kwotę 2,5 mln zł.



VAT Frauds

PwC a luka VAT

Przez ostatnie 1,5 roku rząd PiS bardziej uszczelnił systemu podatkowy niż poprzednicy przez 10 lat – ocenia PwC. Działania te zaczęły przynosić efekty.

– Nie istnieje analiza trendów przez administrację skarbową. Mając gigantyczne ilości danych należałoby punktowo wskazywać

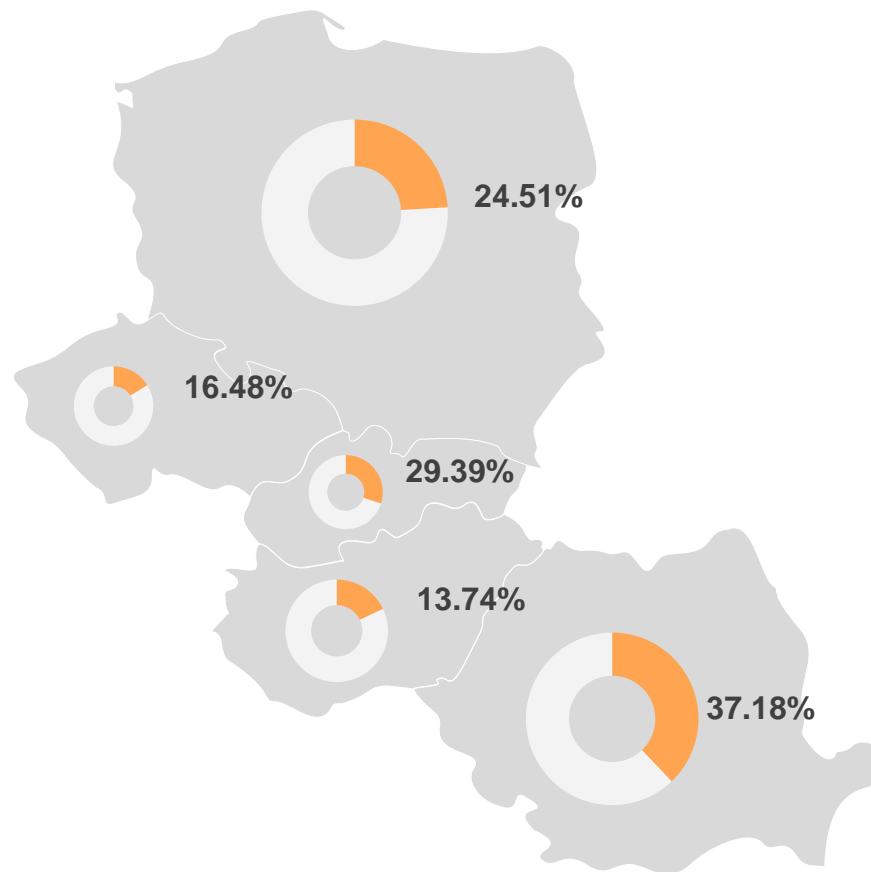
Kwota rzeczywiście duża, więc zapytaliśmy Ministerstwo Rozwoju o źródło wyliczeń. Okazuje się, że pierwsze to znany raport firmy doradczej PwC, która cyklicznie szacuje wielkość luki w VAT. Drugie to raport Komisji Europejskiej na ten temat. MR od razu przy tym zastrzegło, że wyliczenia z obu źródeł są inne i sugerują, że kwota strat jest znacznie większa. Prawdopodobnie nieporównywalnie.

Obydwaj urzędnicy posługiwali się zarówno danymi resortu finansów jak opracowaniem firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers (PwC), dotyczącymi poboru podatku VAT w latach 2007-2017, z których jednoznacznie wynika, że koalicja PO-PSL przez 8 lat swoich rządów doprowadziła wręcz do destrukcji systemu poboru tego podatku. Według danych PwC luka podatkowa w podatku VAT na koniec 2007 roku, a więc w momencie przejęcia władzy przez rząd PO-PSL wynosiła 7,1 mld zł, a na koniec 2015 roku (w momencie przejęcia władzy przez rząd Zjednoczonej Prawicy) wynosiła już 50,4 mld zł, a więc wzrosła ponad 7-krotnie.

2015 r.

VAT Frauds

Wyłudzenia VAT jako problem współczesnej Europy



Źródło: „Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States: 2017 Final Report”

VAT Frauds

Wyłudzenia VAT w Polsce – aktualna sytuacja



Ograniczenie skali wyłudzeń VAT w Polsce stanowi obecnie najwyższy priorytet polskiego rządu w obszarze bezpieczeństwa finansowego państwa. Wszystkie kluczowe ministerstwa, agencje, organy podatkowe oraz sądy są zaangażowane w **setki trwających kontroli / postępowań podatkowych, sporów oraz spraw kryminalnych**, nakierunkowanych na maksymalne ograniczenie uszczupień w dochodach budżetu państwa, wynikających z przestępczości w zakresie VAT



Luka VAT – rozumiana jako straty budżetu państwa – jest szacowana na poziomie 49 miliardów złotych za rok 2015, tj. 2,8% PKB oraz 45 miliardów złotych za rok 2016, tj. 2,5% PKB. W konsekwencji, uszczelnianie regulacji w zakresie VAT, a także zwiększenie liczby oraz skuteczności kontroli podatkowych w tym zakresie, stanowi obecnie główny przedmiot zainteresowania Ministerstwa Finansów. **Profiskalne podejście do spraw w jakikolwiek sposób powiązanych z przestępczością w zakresie VAT jest także widoczne w orzecznictwie sądów administracyjnych – obecnie 90% zapadających wyroków jest niekorzystnych dla podatników, którzy dokonywali transakcji z nierzetelnymi kontrahentami**



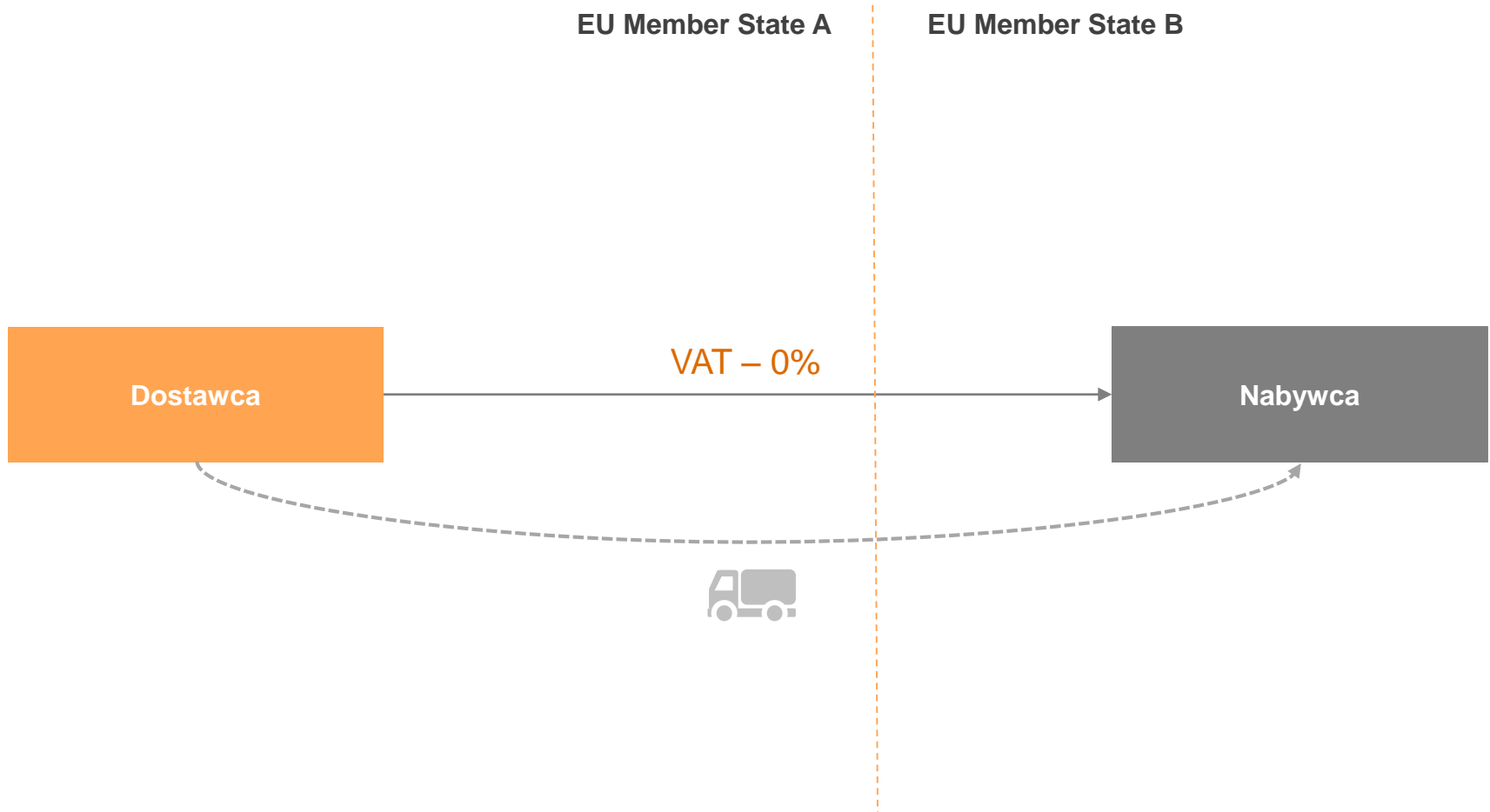
24 sierpnia 2017 r. **Eurocash SA, największy polski dystrybutor żywności**, poinformował w komunikacie giełdowym, że szczegółowe badanie rozliczeń VAT firmy za lata 2013-2017 wykazało, iż spółka została wykorzystana w mechanizmie przestępczym wyłudzenia VAT przez grupę podmiotów zewnętrznych w transakcjach dotyczących wewnątrzspółnotowej dostawy towarów



Korekty przeprowadzone przez Eurocash dotyczą transakcji na kwotę ok 600 mln PLN. Oznacza to, że towary o wartości materialnej nigdy nie opuściły Polski oraz zostały sprzedane na rynku przez „znikającego podatnika”. Dlatego też nabywcy tych towarów mogą stać się kolejnym celem organów podatkowych

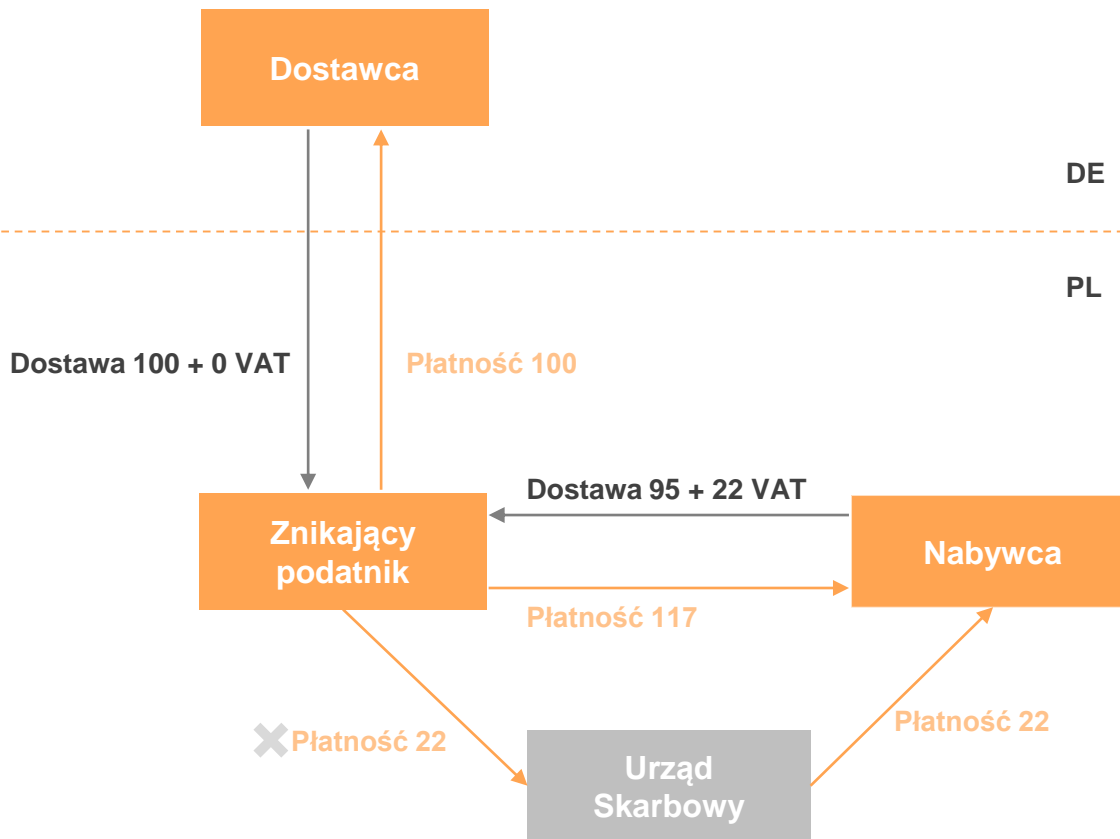
VAT Frauds

Opodatkowanie VAT dostaw intra-EU – matka wszystkich fraudów



VAT Frauds

Przykłady oszustw w VAT – Towar „odVATotowiony” przez nabycie intra-EU



Executive summary:

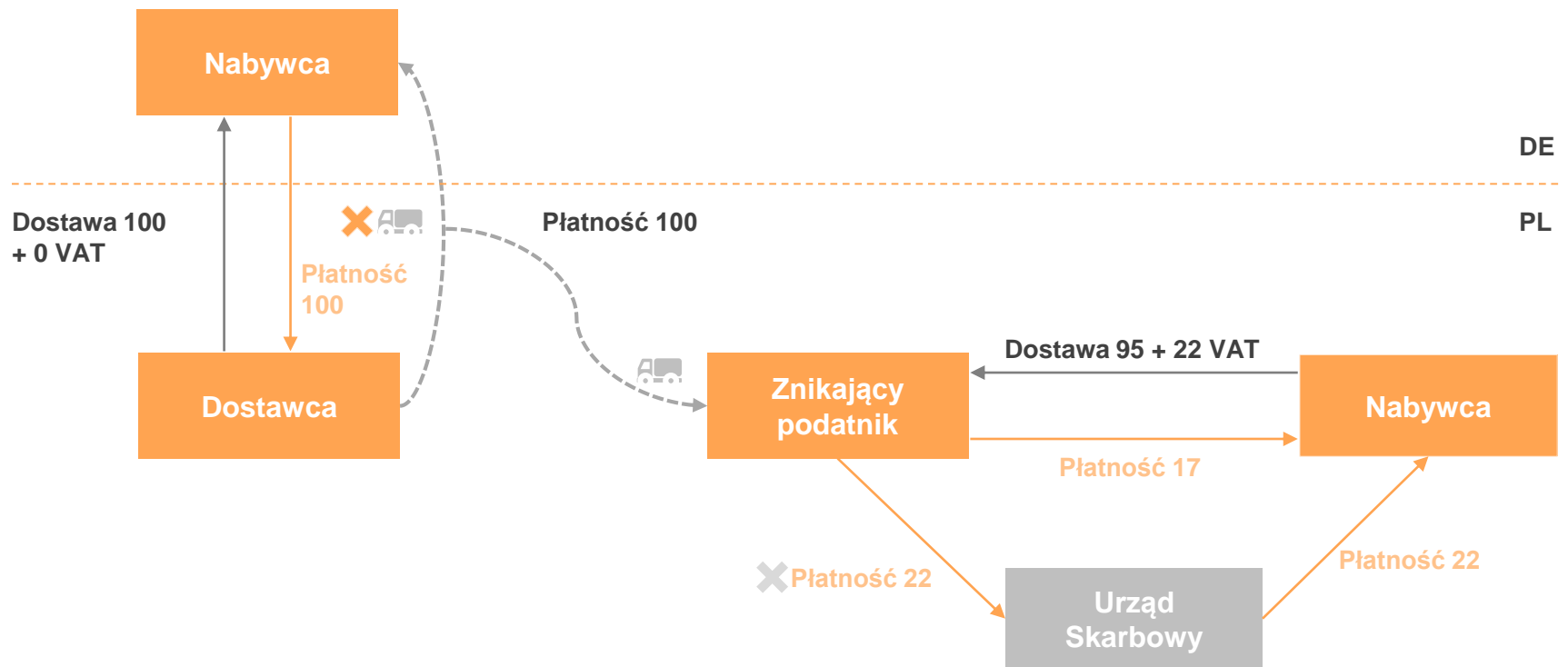
Nabywca – koszt 95,

Oszust – koszt 100, przychód 117 = zysk 17 pomimo sprzedaży „ze stratą”

Skarb Państwa – strata 22 = nieuiszczony podatek

VAT Frauds

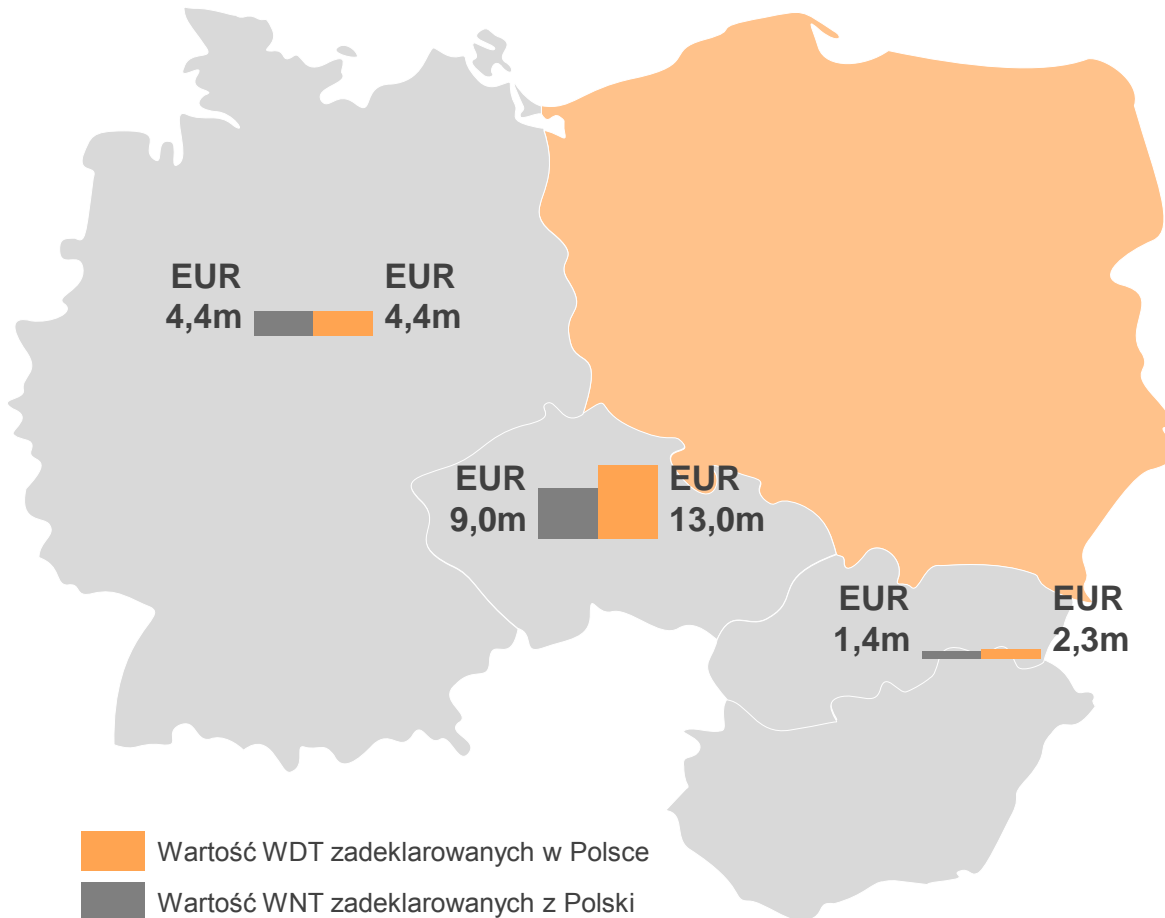
Przykłady oszustw w VAT – Towar „odVATotowiony” przez fikcyjną dostawę intra-EU



VAT Frauds

Polska – kawa (Październik 2014)

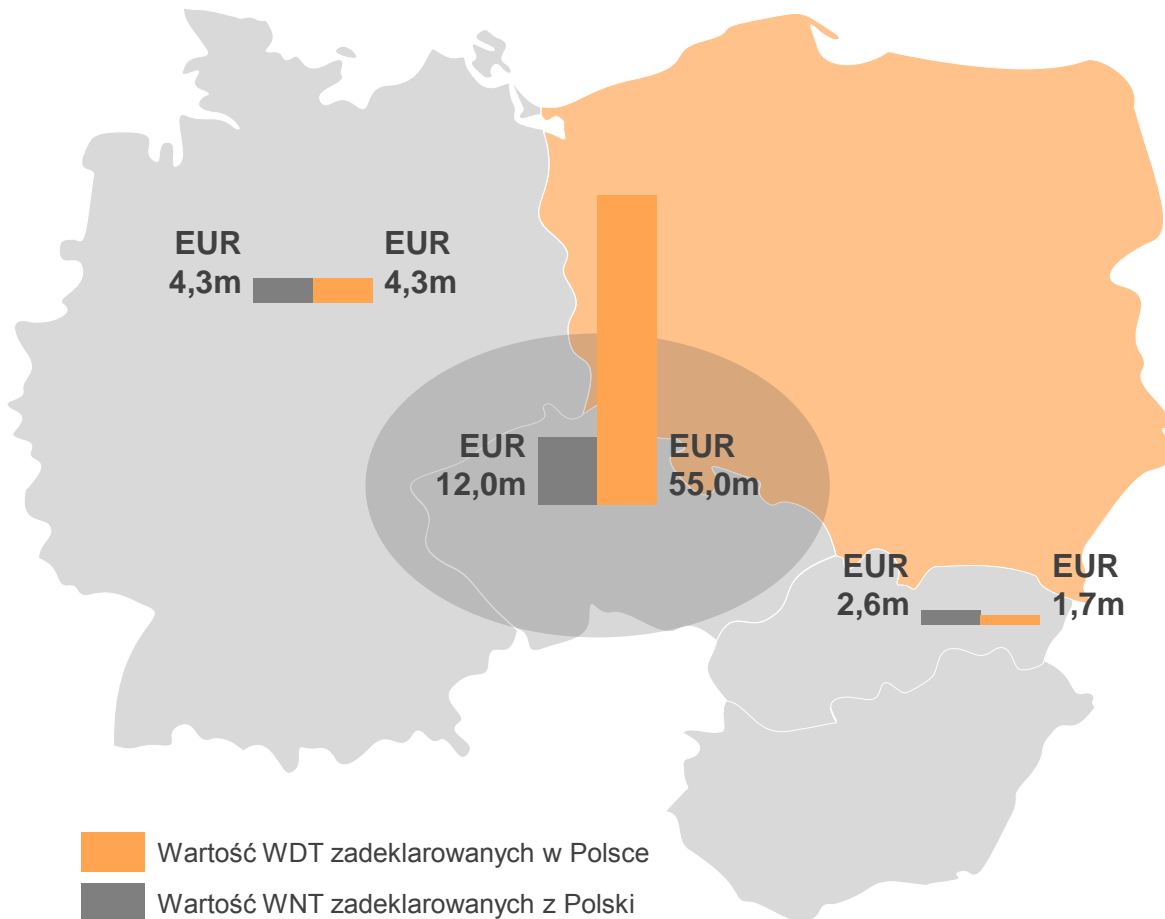
Wartość WDT
październik 2014r.



VAT Frauds

Polska – kawa (Październik 2015)

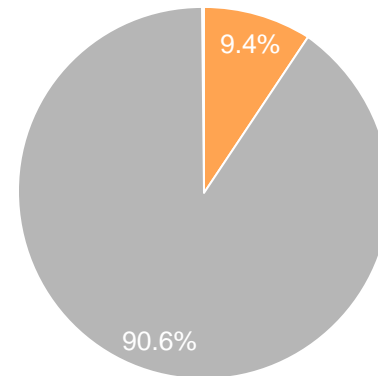
Wartość WDT
październik 2015r.



VAT Frauds

Rozstrzygnięcia organów i sądów (na przykładzie VAT fraud)

Wyroki NSA
(7.2015 - 1.2017)



■ Pozytywne ■ Negatywne

Obrona podatnika

w postępowaniach prowadzonych przez UKS, US, IS czy sądy administracyjne jest bardzo trudna i z małymi szansami na pozytywne rozstrzygnięcie

W 85 wyrokach Naczelnego Sądu Administracyjnego, zapadłych od lipca 2015 r. do stycznia 2017 r. (włącznie), **jedynie 8 zostało rozstrzygniętych na korzyść podatnika**

VAT Frauds

Konsekwencje dla podatnika

»»» Brak prawa do odliczenia VAT w przypadku zakupu od oszusta (dodatkowy koszt 23% ceny + sankcje + odsetki)

»»» Kwestionowanie stawki 0% na WDT– w przypadku sprzedaży do oszusta (koszt j.w.);

W przypadku wyłudzeń na asortymencie podatnika (na dalszych etapach łańcucha dostaw):

- a) Utrata udziału na rynku („przekręcone” towary są sprzedawane poniżej ceny producenta) – spadek obrotów (vide stal)
- »»» b) Presja cenowa ze strony największych odbiorców i utrata marży na tym samym poziomie obrotu (vide chocolate)
- c) Ryzyko upadłości odbiorców – utrata obrotów + ryzyko kredytowe na nieubezpieczonej części należności (vide elektronika)

»»» Zarzuty karne dla pracowników / zarządu

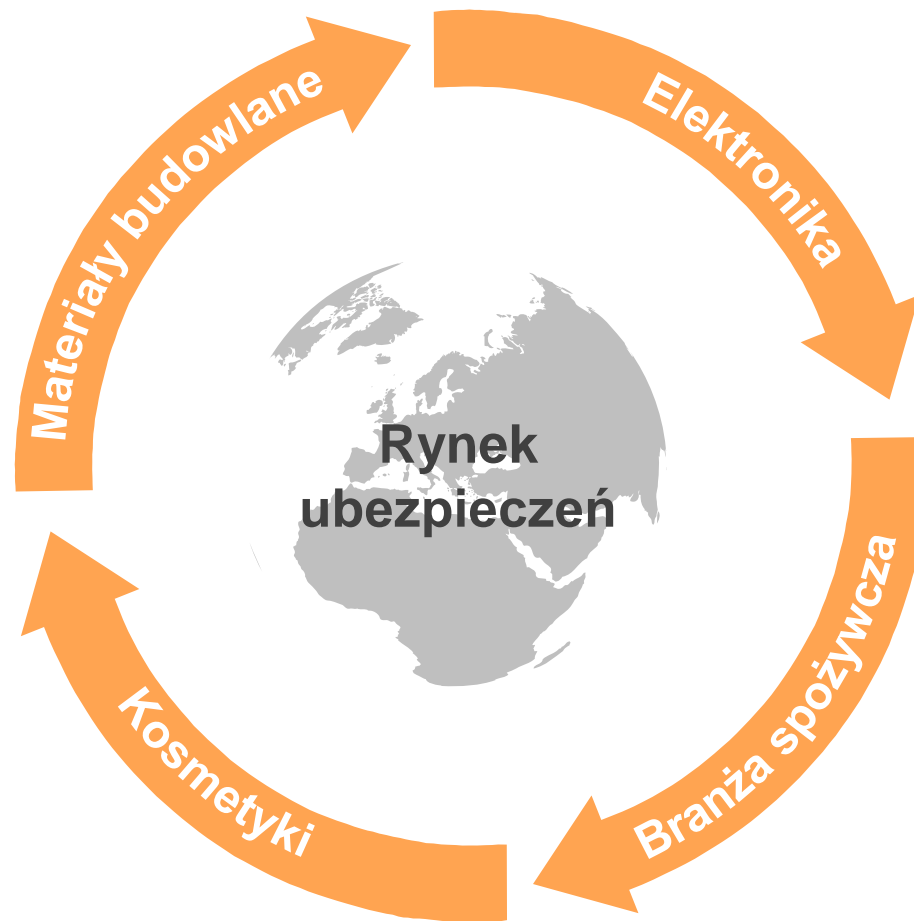
»»» Redukcja limitów kredytowych przez ubezpieczycieli / wypowiedzenie umów kredytowych przez banki – utrata wiarygodności na rynku

...efekt dla rynku ubezpieczeń...



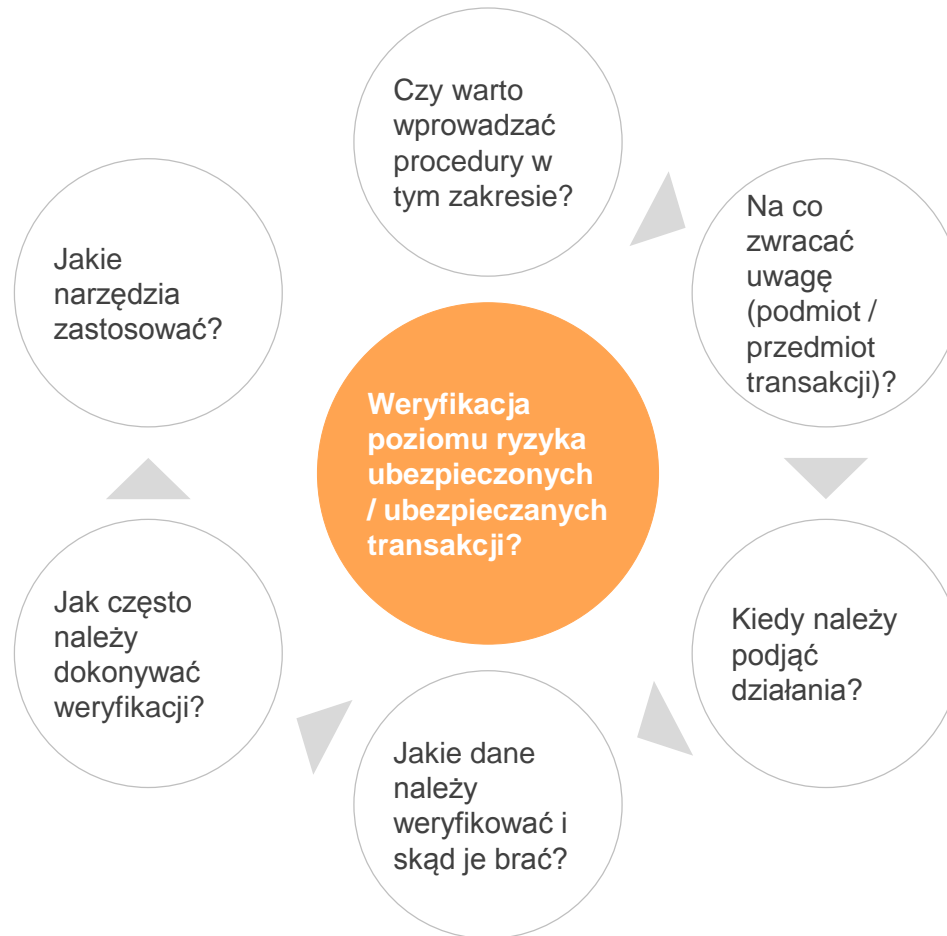
VAT Frauds

Rynek ubezpieczeń



VAT Frauds

Rynek ubezpieczeń



Kontakty

Maciej Dybaś

Menedżer

Dział prawopodatkowy PwC

 +48 519 50 7182

 maciej.dybas@pwc.com

Aleksandra Plichta

Starszy konsultant

Dział prawopodatkowy PwC

 +48 519 50 4714

 aleksandra.plichta@pwc.com





4

Transfer pricing – nowe przepisy w praktyce

Ewolucja przepisów o cenach transferowych



Ewolucja przepisów o cenach transferowych

1

CIT-TP

Rozporządzenie z dnia 8 czerwca 2017 r. w sprawie uproszczonego sprawozdania w zakresie podatku dochodowego os osób prawnych

2

CBC-R

Rozporządzenie z dnia 13 czerwca 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu danych przekazywanych w informacji o grupie podmiotów oraz sposobu jej wypełniania Formularz CBC-R

3

Rozporządzenia w sprawie informacji zawartych w dokumentacji podatkowej

Rozporządzenie z 12 września 2017 r. w sprawie informacji zawartych w dokumentacji podatkowej w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych

Rozporządzenie z 12 września 2017 r. w sprawie informacji zawartych w dokumentacji podatkowej w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych

Praktyka stosowania przepisów obowiązujących od 1 stycznia 2017





Grupowanie transakcji dla celów cen transferowych

W odpowiedzi na oświadczenie jednego z senatorów Ministerstwo Rozwoju i Finansów wydało wyjaśnienia z dnia 1 września 2017 r. (DD5.054.14.2017)

„Z powyższego wynika również, że sumowanie „transakcji” z „innymi zdarzeniami” w kontekście grupowania według rodzaju należy uznać za nieprawidłowe.

„Podsumowując, zgodnie z art. 9a ust. 1d ustawy o CIT ustalenie istotności transakcji lub innego zdarzenia na potrzeby obowiązku sporządzenia dokumentacji podatkowej powinno odbywać się w odniesieniu do transakcji jednego rodzaju lub innych zdarzeń jednego rodzaju i w przypadku przekroczenia ustawowych progów podlegać obowiązkowi dokumentacyjnemu”.

„Odnosząc się natomiast do pytania, czy należy sporządzać jedną dokumentację dla wszystkich rodzajów transakcji (bądź innych zdarzeń), czy też odrębną dokumentację dla każdej transakcji (lub innego zdarzenia), należy wskazać, że w tym zakresie przepisy ustawy o CIT nie wprowadzają żadnych wymogów, a zatem, jest o indywidualny wybór każdego podmiotu sporządzającego dokumentację podatkową. Uznać należy, że jest to kwestia formalna prezentacji danych, która nie ma wpływu ani na merytoryczną zawartość dokumentacji, ani na zakres obowiązku dokumentacyjnego”.

Interpretacje



Grupowanie transakcji dla celów cen transferowych

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 14.06.2017 r., sygn. 0114-KDIP2-2.4010.67.2017.1.AZ

„Nieuzasadnione byłoby, zdaniem Wnioskodawcy, twierdzenie, że **wartość transakcji, dla których określono różne ceny, podlega zsumowaniu** dla celów określenia obowiązku dokumentacyjnego. Skutkowałoby to powstaniem obowiązku dokumentowania każdej transakcji z Podmiotem Powiązanym, która nie ma istotnego wpływu na wysokość (straty) podatnika(...) Reasumując, jeżeli Wnioskodawca będzie realizować z danym podmiotem powiązanym istotne transakcje, których jednostkowa wartość będzie przekraczać limit wskazany w art. 9a ust. 1d pkt 3 ustawy CIT i jednocześnie Wnioskodawca będzie realizował z tym samym Podmiotem Powiązanym nieistotne transakcje, których wartość nie będzie przekraczała tego limitu, to Wnioskodawca nie będzie miał obowiązku sporządzenia dokumentacji podatkowej dla tych transakcji, które nie przekroczą limitów.”

Interpretacje



Grupowanie transakcji dla celów cen transferowych

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 9.06.2017 r., sygn. 0111-KDIB1-3.4010.116.2017.1.AL

„We frazie „transakcje lub inne zdarzenie jednego rodzaju” użytej w powyższym przepisie, stwierdzenie „jednego rodzaju” **odnosi się zarówno do „innych zdarzeń” jak i do „transakcji”**. (...) Nie ma znaczenia tutaj fakt czy są to transakcje istotne, o dużej wartości, będące wynikiem podstawowej działalności Spółki, czy też transakcje mniej istotne, o niewielkich kwotach. Ważny jest tutaj rodzaj transakcji podlegających zsumowaniu, bowiem na limit transakcji składa się suma poszczególnych zdarzeń tego samego rodzaju.”

Interpretacje



Grupowanie transakcji dla celów cen transferowych

Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu z dnia 3.02.2017 r., sygn. 3063-ILPB2.4510.207.2016.1.ŁM

*„Mając na uwadze wyjaśnienia zaprezentowane w ww. raporcie, zarówno progi wartościowe, jak i kryterium istotności powinny być stosowane w odniesieniu do poszczególnych **(rodzajów)** zarówno transakcji, jak i innych zdarzeń.”*

Interpretacje



Grupowanie transakcji dla celów cen transferowych oraz podmiot sporządzający dokumentację za PGK

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 30.06.2017 r., sygn. 0114-KDIP2-2.4010.79.2017.1.AZ

„Tym samym, sporządzenie dokumentacji podatkowej, o której mowa w art. 9a, dotyczącej transakcji z podmiotami powiązanymi nie należącymi do PGK, powinno nastąpić w zakresie wyznaczonym przez limity wynikające z tego przepisu obliczone dla podatnika, tj. podatkowej grupy kapitałowej (PGK). Zatem podatnikiem zobowiązanym do sporządzenia dokumentacji cen transferowych w rozumieniu art. 9a ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych jest PGK G. , a nie poszczególne spółki wchodzące w jej skład.”

„Konkludując, jeżeli PGK będzie realizować z danym podmiotem powiązanym spoza PGK istotne transakcje, których jednostkowa wartość będzie przekraczać limit wskazany w art. 9a ust. 1d pkt 3 updop i jednocześnie PGK będzie realizowała z tym samym podmiotem powiązanym spoza PGK nieistotne transakcje, których wartość nie będzie przekraczała tego limitu, to PGK nie będzie miała obowiązku sporządzenia dokumentacji podatkowej dla tych transakcji, które nie przekroczą limitów. Wskazany w art. 9a ust. 1d pkt 3 updop limit należy bowiem odnosić osobno do każdej transakcji zawartej z danym podmiotem powiązanym spoza PGK.”

Interpretacje



Pożyczki i poręczenia na gruncie nowych przepisów TP obowiązek dokumentacyjny

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 12.10.2017 r., sygn. 0111-KDIB1-3.4010.283.2017.1.APO

„Zdaniem Wnioskodawcy, w odniesieniu do transakcji wskazanych w pkt 1-3 stanu faktycznego/zdarzenia przyszłego [pożyczki oraz poręczenie kredytu], które zostały zawarte przed 1 stycznia 2017 r., należy uznać, że nie są "dokonywane" - w rozumieniu art. 9a ust. 1 pkt 1 lit. a ustawy o CIT - w kolejnych latach podatkowych (począwszy od 2017 r.) aż do momentu upływu terminu udzielenia pożyczki/poręczenia i w efekcie - w przypadku przekroczenia limitu wskazanego w art. 9a ust. 1d - Spółka nie będzie zobowiązana do sporządzenia dokumentacji cen transferowych dla tych transakcji również w kolejnych latach (począwszy od 2017 r.)”

Kierunki dalszych zmian przepisów o cenach transferowych



Podstawowe informacje o planowanych zmianach w zakresie cen transferowych



Wprowadzenie limitu wysokości kosztów uzyskania przychodów związanych z umowami o usługi niematerialne



Wyłączenie powiązania przez Skarb Państwa

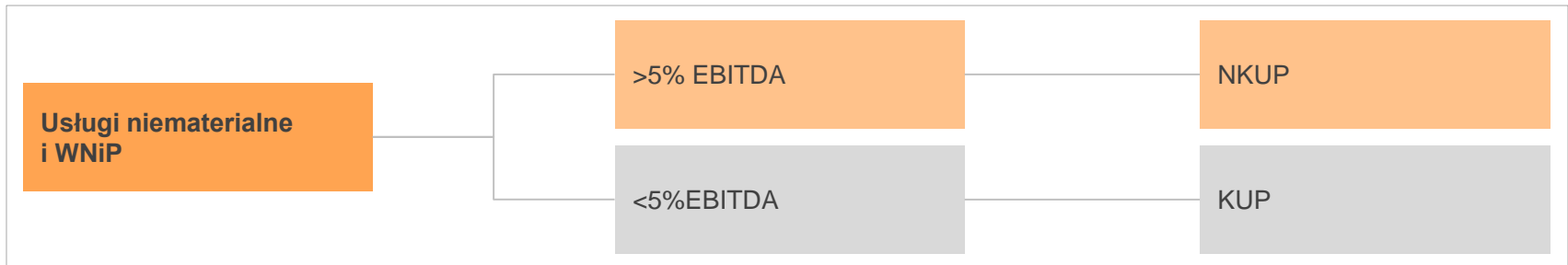


Modyfikacja przepisów regulujących stosowanie przepisów TP w PGK



Rynkowa zdolność kredytowa – możliwość szacowania dochodu

Wprowadzenie limitu wysokości kosztów związanych z umowami o usługi niematerialne



APA – wyjątek

- Ograniczenie to nie będzie miało zastosowania w przypadku transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi objętymi decyzją o APA
- Wyjątek będzie miał zastosowanie do usług w roku, w którym została wydana decyzja w sprawie APA oraz w roku poprzednim

Jak uruchomić procedurę APA?

- Aby skorzystać z wyjątku, podatnik powinien złożyć wniosek o APA według standardowych procedur
- Zawarcie uprzedniego porozumienia cenowego rekomendowane jest zwłaszcza w przypadku znaczących transakcji, m.in. ze względu na fakt, że opłata za wydanie decyzji może wynieść do 200,000 PLN
- Czas trwania postępowania w sprawie APA wynosi obecnie do 12-15 miesięcy w przypadku decyzji jednostronnych (obejmujących wyłącznie polski rynek), a dla dwu- i wielostronnych (gdzie polskie organy porozumiewają się z zagranicznymi) nawet do 24 miesięcy

Planowane zmiany w procedurze APA

- Ministerstwo Finansów pracuje nad uproszczeniem procedury APA
- Czas postępowania ma ulec skrócenie
- Możliwe zlikwidowanie opłat

Wyłączenie powiązania przez Skarb Państwa



W stanie prawnym obowiązującym do 31 grudnia 2017 r.:

- Spółki A, B i C stanowią podmioty powiązane w rozumieniu przepisów o cenach transferowych
- Konieczność badania rynkowości cen oraz sporządzania dokumentacji cen transferowych
- Nadmierne obciążenie działów podatkowych oraz biznesowych
- Ryzyko niezidentyfikowania wszystkich powiązań

W stanie prawnym obowiązującym od 1 stycznia 2018 r.:

- Spółki A, B i C nie stanowią podmiotów powiązanych w rozumieniu przepisów o cenach transferowych
- Nie ma potrzeby badania poziomu cen oraz sporządzania dokumentacji
- Uwolnienie zasobów ludzkich

Modyfikacja przepisów regulujących stosowanie przepisów o TP w PGK

Transakcje w ramach PGK



Możliwość badania cen przez władze skarbowe



Ryzyko doszacowania



Brak obowiązku sporządzania dokumentacji



W jaki sposób bronić zastosowanych cen?

Transakcje z podmiotami spoza PGK



Obowiązek stosowania cen transferowych bez zmian



Nowe sankcje w przypadku naruszenia obowiązku



Indywidualne rozliczenia za 3 lata wstecz



Wydłużony okres karencji przed przystąpieniem do nowej PGK

Rynkowa zdolność kredytowa – możliwość szacowania dochodu



W przypadku, gdy koszty finansowania dłużnego przekraczają wartość finansowania, jaką podatnik mógłby uzyskać, gdyby udzielone mu ono zostało przez podmioty z nim niepowiązane, organ podatkowy może określić dochód podatnika w wysokości większej lub stratę w wysokości mniejszej niż zadeklarowana przez niego



Wątpliwości

- Jakość procesu legislacyjnego (brak konsultacji i uzasadnienia, wykroczenie poza zakresy dyrektywy ATAD)
- „Nierynkowa” zdolność kredytowa (dlaczego przy określaniu rynkowej zdolności kredytowej podatnika nie będą uwzględniane zabezpieczenia udzielone podatnikowi przez podmioty powiązane?)



Jeszcze więcej wątpliwości

- Relacja do art. 11 ustawy o CIT, który ma zastosowanie do wszelkich transakcji, w tym polegających na udzielaniu finansowania
- Nie musi dojść do zaniżenia dochodu lub ich niewykazania
- Kompetencje i narzędzia po stronie organów do badania „rynkowej zdolności kredytowej” podatników

Kontakty

Piotr Wiewiórka

Partner

Dział prawopodatkowy PwC

 + 48 502 18 4645

 piotr.wiewiorka@pwc.com

Wojciech Cipielewski

Starszy Menedżer

Dział prawopodatkowy PwC

 +48 519 50 7472

 wojciech.cipielewski@pwc.com





5

Kontrole podatkowe – istotne informacje. Klauzula obejścia prawa – podsumowanie po roku obowiązywania

Zmiany w przepisach dotyczących kontroli podatkowych



Zmiany w zasadach przeprowadzania kontroli u podatników – kontrole celno-skarbowe



Reforma KAS – wprowadzenie kontroli celno-skarbowych (od 1.03.2017 r.)



Ustawa z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1947)



Główny cel zmian: kompleksowa reforma systemu administracji skarbowej



Kluczowe obszary zmieniane w ramach reformy KAS:

- Wprowadzenie kontroli celno-skarbowej (prowadzonej przez UCS)
- Likwidacja urzędów i izb celnych
- Utworzenie urzędów celno-skarbowych
- Utworzenie centrów obsługi podatnika w ramach US
- Utworzenie Krajowej Informacji Skarbowej

Kontrolę celno skarbową prowadzi naczelnik urzędu celno-skarbowego

Zastępuje postępowanie kontrolne i kontrole podatkowe prowadzone przez dyrektorów UKS

Zakresem kontroli celno-skarbowej objęte jest przestrzeganie przepisów:

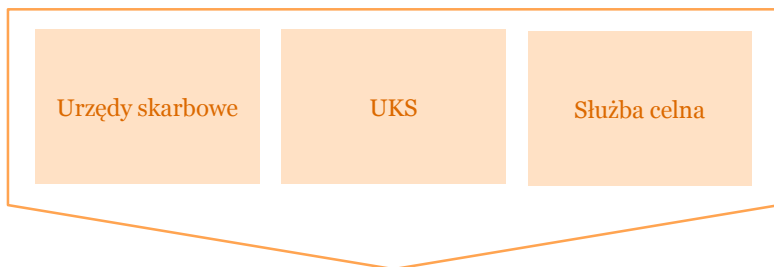
- Prawa podatkowego
- Prawa celnego oraz innych przepisów związanych z przywozem i wywozem towarów w obrocie transgranicznym
- Przepisów dotyczących działalności w zakresie gier hazardowych
- Prawa dewizowego



UWAGA!

Zmianie nie uległy zasady prowadzenia kontroli podatkowej (kontrole te nadal prowadzone są przez US na podstawie Ordynacji podatkowej)

Reforma Administracji Skarbowej 1 marca 2017 r.



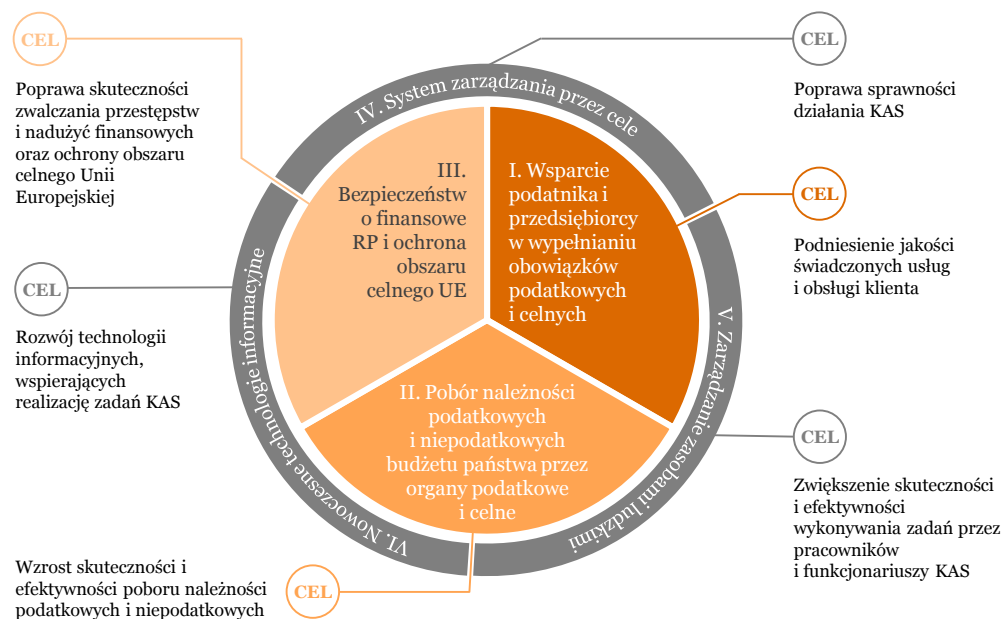
Konsolidacja kompetencji kontrolnych w urzędach celno-skarbowych



- Pion przestępczości ekonomicznej – 470 pracowników
- Zmiany zasady wynagradzania, podwyżki wynagrodzeń, system motywacyjny za efektywność działań
- Rekrutacja zewnętrznych specjalistów: VAT, CIT (w tym MAP, TP)
- Nowe uprawnienia i nowe narzędzia operacyjne

Kierunki działania i rozwoju Krajowej Administracji Skarbowej na lata 2017-2020

Schemat kierunków działania i rozwoju KAS



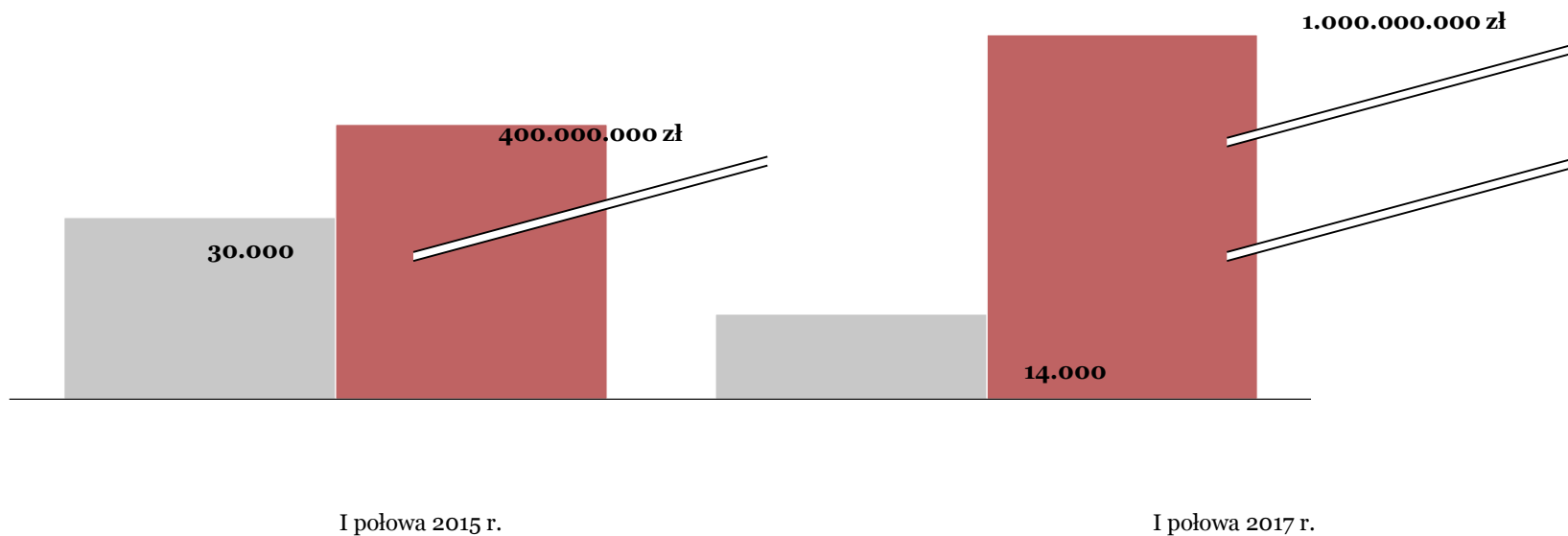
28 mierzalnych celów, na podstawie konkretnych wskaźników

Przykładowo:

- Zmniejszenie poziomu luki podatkowej VAT z 24% w 2014 r. na 10,4% w 2020 r.
- Zmiana w pozycji Polski w rankingu krajów UE – luka podatkowa VAT z 21 miejsca w 2014 r. na 14 miejsce w 2020 r.
- Zwiększenie trafności analiz w zakresie typowania podmiotów do kontroli z 83,55% w 2016 r. na 90% w 2020 r.

Skuteczność kontroli podatkowych

Skuteczność kontroli podatkowych



■ Liczba kontroli ■ Stwierdzone nieprawidłowości

Źródło: Wywiad szefa KAS udzielony Dziennik Gazeta Prawna - 26 września 2017 r

Krajowa Administracja Skarbowa – nowe narzędzia do kontroli

- » Urzędy celno-skarbowe nie mają ograniczeń terytorialnych – każdy może skontrolować podatnika w całej Polsce
- » Brak ograniczenia czasowego kontroli
- » Brak uprzedzenia podatnika o planowanej kontroli
- » Rozpatrywanie odwołań przez ten sam organ kontrolujący
- » Ułatwienia dla organów prowadzących kontrole krzyżową
- » Legitymowanie, dokonywanie przeszukań (także osób) oraz rewizji
- » Możliwość przeglądu akt, ewidencji, ksiąg i wszelkiego rodzaju dokumentów także za niekontrolowane okresy

Zmiany w zasadach przeprowadzania kontroli u podatników – kontrole celno-skarbowe



Miejsce przeprowadzania kontroli celno-skarbowej:

- W urzędzie celno-skarbowym
- W siedzibie kontrolowanego
- W miejscu prowadzenia lub przechowywania ksiąg podatkowych
- W każdym innym miejscu związanym z prowadzoną przez kontrolowanego działalnością
- W innych urzędach obsługujących organy KAS



Przykłady nowych uprawnień kontrolujących:

- Żądanie udostępniania akt, ewidencji, ksiąg i wszelkiego rodzaju dokumentów związanych z przedmiotem kontroli celno-skarbowej (także za niekontrolowane okresy)
- Wstęp, przebywanie i poruszanie się na gruncie oraz w budynku, lokalu lub innym pomieszczeniu kontrolowanego
- Legitymowanie, dokonywanie przeszukań (także osób) oraz rewizji
- Zabezpieczanie zebranych dowodów
- Żądanie przeprowadzenia spisu z natury
- Sporządzanie szkiców, kopiowanie, filmowanie, fotografowanie oraz dokonywanie nagrań dźwiękowych,
- Żądanie powtórzenia czynności związanych z procesami produkcji wyrobów (jeżeli jest to możliwe)
- Kontrola przesyłek pocztowych

Zmiany w zasadach przeprowadzania kontroli u podatników – kontrole celno-skarbowe

Kontrola celno-skarbowa powinna być zakończona bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 3 miesięcy od dnia jej wszczęcia

Kontrola celno-skarbowa nie podlega ograniczeniom czasowym przewidzianym w ustawie o swobodzie działalności gospodarczej

Możliwość przedłużenia kontroli

(należy wskazać przyczynę oraz nowy termin zakończenia kontroli)



Trendy w kontrolach



Wyłudzenia VAT



Procesy
restrukturyzacyjne



Ceny transferowe



Optymalizacja
wynagrodzeń



Usługi niematerialne



Podatek u źródła



Obowiązki
sprawozdawcze

Klauzula obejścia prawa – podsumowanie po roku obowiązywania



Klauzula obejścia prawa – podsumowanie po roku obowiązywania

Klauzula obejścia prawa podatkowego – art. 119 Ordynacji podatkowej



Klauzulę wprowadzono ustawą z dnia 13 maja 2016 r. o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2016.846)



Klauzula obejścia prawa obowiązuje od 15 lipca 2016 r.

Art. 119a.

§ 1. Czynność dokonana przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisu ustawy podatkowej, nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny (unikanie opodatkowania).

§ 2. W sytuacji określonej w § 1 skutki podatkowe czynności określa się na podstawie takiego stanu rzeczy, jaki mógłby zaistnieć, gdyby dokonano czynności odpowiedniej.

Klauzula obejścia prawa – podsumowanie po roku obowiązywania

Klauzula w liczbach – dane na koniec listopada 2017 r.

ok. 900

Postanowień
o odmowie wszczęcia
postępowania
w sprawie
indywidualnej
interpretacji
podatkowej

8

Ostrzeżeń MF i Szefa
KAS przed
optymalizacją
podatkową

0

Nie wydano żadnej
opinii zabezpieczającej

2

Postępowania
w sprawie obejścia
prawa podatkowego

Klauzula obejścia prawa – zidentyfikowane obszary zagrożenia

Dywidendy

- Ostrzeżenie MF nr 005/17 z dnia 3 listopada 2017 r.
- Nadużywanie zwolnienia podatkowego dla dywidend poprzez dokonywanie ich wypłat z wykorzystaniem „spółek pośredniczących”
- Kwestionowane schematy dotyczą głównie sytuacji, w których zagraniczny inwestor (zazwyczaj posiadający siedzibę w państwie o bardzo niskim poziomie opodatkowania) nabywa udziały w polskich spółkach nie bezpośrednio, ale z wykorzystaniem „spółek pośredniczących” zlokalizowanych w innych państwach UE/EOG
- Sztuczność transakcji polega na tym, że krajowa spółka operacyjna może twierdzić, że wypłata dywidendy do spółki pośredniej (z co najmniej 10% udziałem) spełnia formalne warunki zastosowania zwolnienia podatkowego wynikającego z dyrektywy PSD. Z uwagi na wewnętrzne uregulowania w państwie UE/EOG, w którym zlokalizowana jest spółka pośrednia, przekazanie otrzymanej kwoty inwestorowi w formie dalszej dywidendy lub innej płatności, może nastąpić bez podatku

Działalność za pośrednictwem zagranicznej spółki

- Informacja Szefa KAS z dnia 27 października 2017 r.
- Kwestionowany schemat dotyczy możliwości zastosowania klauzuli w przypadku przystąpienia przez osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą do spółki nieposiadającej osobowości prawnej z siedzibą za granicą, odpowiadającej formą spółce komandytowej (powstanie zagranicznego zakładu osoby fizycznej). Zagraniczna spółka osobowa kontynuuje następnie działalność gosp. W efekcie, wynagrodzenie otrzymane przez spółkę podlega opodatkowaniu w państwie, w którym została ona utworzona (osiąganie dochodów z działalności gosp. za pośrednictwem zakładu).

Klauzula obejścia prawa – zidentyfikowane obszary zagrożeń

Darowizna znaków towarowych

- Informacja Szefa KAS z dnia 30 sierpnia 2017 r.
- Przedstawiono schematy działań związane z darowizną znaku towarowego, które mogą zostać uznane za działania sztuczne, nakierowane na uzyskanie korzyści podatkowej w rozumieniu przepisów Ordynacji podatkowej
- Działania te obejmują założenie spółki osobowej, dokonanie przez jednego ze współników darowizny na rzecz takiej spółki, a następnie udzielenie przez spółkę osobową współnikom (w tym darczyńcy) licencji na wykorzystywanie otrzymanego w drodze darowizny prawa majątkowego.

Programy motywacyjne

- Informacja Szefa KAS z dnia 1 sierpnia 2017 r.
- Informacja dotyczy programów motywacyjnych opartych na instrumentach pochodnych, w ramach których pracownikom oferuje się za symboliczną opłatą instrumentu finansowego, który po upływie określonego czasu jest rozliczany poprzez wypłatę pracownikowi kwoty pieniężnej (przychód z kapitałów pieniężnych)
- Sztuczność powyższego schematu polega ona na reklasyfikacji wynagrodzenia ze stosunku pracy - o charakterze nagrody pieniężnej - opodatkowanego wg progresywnej skali podatkowej stawką do 32%, do źródła przychodów z kapitałów pieniężnych, w celu zastosowania stawki 19%

PGK

- Ostrzeżenie MF nr 004/17 z dnia 26 czerwca 2017 r.
- Kwestionowane przez MF schematy działań polegają na zbywaniu kluczowych składników majątku, a następnie na dokonaniu darowizny całego dochodu uzyskanego ze sprzedaży do spółki powiązanej. Transakcjom tym towarzyszą dodatkowe operacje polegające na wymianie udziałów, utworzeniu PGK, a następnie zbyciu tych udziałów (co skutkuje rozwiązaniem PGK)
- Zdaniem MF sztuczność transakcji związana jest z faktem, że w wyniku dokonanych operacji, dochody zrealizowane na sprzedaży składników majątkowych nie są opodatkowane CIT

Klauzula obejścia prawa – zidentyfikowane obszary zagrożenia

SPV

- Ostrzeżenie MF nr 003/17 z dnia 12 czerwca 2017 r.
- Ostrzeżenie dotyczy schematów polegających na nadużywaniu podmiotów – głównie spółek kapitałowych – formalnie zarejestrowanych za granicą w sytuacji, gdy są one faktycznie polskimi podatnikami i są zarządzane z terytorium Polski
- Cel takich schematów – brak opodatkowania uzyskiwanych przez podatnika dochodów w Polsce
- Decydujące jest ustalenie „miejsce zarządu” danego podatnika, a nie formalna rejestracja spółki

Wartość firmy

- Ostrzeżenie MF nr 002/17 z dnia 22 maja 2017 r.
- W sytuacjach nabycia przedsiębiorstwa w drodze umowy sprzedaży możliwa jest amortyzacja tych wydatków nabywcy, które odpowiadają wartości firmy
- Kwestionowane schematy działań dotyczą sztucznego kreowania wartości firmy przy aporcie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części (ZCP)

FIZ i obligacje

- Ostrzeżenie MF nr 001/17 z dnia 8 maja 2017 r.
- Sztuczne transakcje polegały na zmianie struktury właścicielskiej w spółkach transparentnych, dla których podmiotem dominującym jest FIZ. Zmiana struktury finansowane są przez emisję obligacji w taki sposób, by przychody z działalności gospodarczej zostały obniżone przez koszty odsetek od obligacji, które są zwolnione z opodatkowania

Projekt nowej Ordynacji podatkowej



Projekt nowej Ordynacji podatkowej



Aktualny etap legislacyjny:

Na stronach Ministerstwa Finansów opublikowano projekt nowej Ordynacji podatkowej, który jest wynikiem prac Komisji Kodyfikacyjnej Ogólnego Prawa Podatkowego (niezależne od Ministerstwa Finansów ciało eksperckie)



Projekt nie trafił jeszcze do prac w Rządowym Centrum Legislacji!



Wejście w życie: Projekt przewiduje, że nowa ustawa wejdzie w życie 1 stycznia 2019 r.

Projekt nowej Ordynacji podatkowej



Projekt zakłada wprowadzenie ogólnych zasad prawa podatkowego, takich jak prawo do rzetelnego i terminowego załatwienia sprawy, prawo do ochrony prywatności i do naprawienia szkody



Jedną z nowych zasad ma być również zakaz orzekania na niekorzyść podatnika w razie uchylecia decyzji organu pierwszej instancji i przekazania sprawy do ponownego rozpatrzenia



Projektowana ustawa wprowadza możliwość odpłatnej kontroli na wniosek podatnika, zakończonej wydaniem decyzji. W ten sposób podatnik będzie mógł uzyskać pewność co do prawidłowości rozliczeń w przypadku bardziej skomplikowanych transakcji



W razie wystąpienia sytuacji spornej strona będzie mogła zawrzeć z organem umowę podatkową polegającą na wzajemnych ustępstwach



Uzupełnienie pojęcia nadpłaty o kwestię bezpodstawnego wzbogacenia



Z przyczyn niezależnych od organu bieg terminu przedawnienia wymiaru zobowiązania będzie mógł być zawieszony maksymalnie na 5 lat, natomiast pobór zawieszony na 5 i przerwany na kolejne 5

Kontakty

Radosław Baraniewicz

Menedżer

Dział prawnopodatkowy PwC

 + 48 519 50 7020

 radoslaw.baraniewicz@pwc.com





Powyższa prezentacja została przygotowana wyłącznie w celach ogólnoinformacyjnych i nie stanowi porady podatkowej w rozumieniu polskich przepisów. Nie powinni Państwo opierać swoich działań/decyzji na treści informacji zawartych w tej prezentacji bez uprzedniego uzyskania profesjonalnej porady. Nie gwarantujemy (w sposób wyraźny, ani dorozumiany) prawidłowości, ani dokładności informacji zawartych w naszej prezentacji. Ponadto, w zakresie przewidzianym przez prawo polskie, PricewaterhouseCoopersSp. z o.o., jej partnerzy, pracownicy, ani przedstawiciele nie podejmują wobec Państwa żadnych zobowiązań oraz nie przyjmują na siebie żadnej odpowiedzialności –ani umownej, ani z żadnego innego tytułu -za jakiegokolwiek straty, szkody ani wydatki, które mogą być pośrednim lub bezpośrednim skutkiem działania podjętego na podstawie informacji zawartych w naszej prezentacji lub decyzji podjętych na podstawie tej prezentacji.

© 2017 PricewaterhouseCoopersSp. z o.o. Wszelkie prawa zastrzeżone. "PricewaterhouseCoopers" oznacza PricewaterhouseCoopersSp. z o.o. (Polską spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością) lub, wedle kontekstu, PricewaterhouseCoopersświatową sieć lub inne podmioty z sieci, przy czym każdy z nich jest samodzielny i niezależny.

* * *

This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.

© 2017 PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. All rights reserved. "PricewaterhouseCoopers" refers to PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. (a limited liability partnership in Poland) or, as the context requires, the PricewaterhouseCoopers global network or other member firms of the network, each of which is a separate and independent legal entity.



pwc

Dziękujemy