



Seminarium „Podatki w branży ubezpieczeniowej”

Warszawa, 28 listopada 2018 r.

Zmiany w przepisach podatkowych

omówienie najważniejszych zmian z
perspektywy sektora ubezpieczeń

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

Najważniejsze zmiany:

- raportowanie schematów podatkowych (MDR)
- leasing, amortyzacja i używanie samochodów osobowych
- ceny transferowe
- pobieranie podatku u źródła (WHT)
- pracownicze plany kapitałowe (PPK)
- zaliczki na PIT oraz formularze podatkowe

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r. raportowanie schematów podatkowych (MDR)

„Nowy JPK”

Punktem centralnym pojęcie **schematu podatkowego** podlegającego zaraportowaniu:

- uzgodnienie
- właściwości uzgodnienia („cechy rozpoznawcze”)
- krajowe lub transgraniczne
- „zwykły” lub kwalifikowany korzystający
- schemat standaryzowany

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.
raportowanie schematów podatkowych (MDR)

Na czym mają polegać nowe obowiązki?

Obowiązki związane z MDR będą polegać na:

1. identyfikacji (rozpoznaniu), które z czynności (uzgodnień) związanych z korzystającym, promotorem lub wspomagającym spełniają określone cechy (znamiona) pozwalające uznać dane uzgodnienie za schemat podatkowy

Lista tych cech (znamion) jest bardzo rozbudowana oraz przykładowo może być związana z:

- obowiązkiem zachowania poufności („ogólne cechy rozpoznawcze”)
- działaniem w celu osiągnięcia korzyści podatkowej („kryterium głównej korzyści”)
- nieprzejrzystą strukturą własności („szczególne cechy rozpoznawcze”)
- istotnym wpływem na podatek bieżący lub odroczony („inne szczególne cechy rozpoznawcze”)

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.
raportowanie schematów podatkowych (MDR)

Na czym mają polegać nowe obowiązki?

Obowiązki związane z MDR będą polegać na (c.d.):

2. elektronicznym zaraportowaniu, w określonych terminach, informacji o zidentyfikowanych schematach podatkowych do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz, w określonych sytuacjach, przekazaniu informacji o zidentyfikowanych schematach podatkowych innym podmiotom uczestniczącym w uzgodnieniu (np. korzystającemu, wspomagającemu lub innym promotorom)
3. opracowaniu, wdrożeniu i stosowaniu wewnętrznej procedury przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych („**procedura**”)

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.
raportowanie schematów podatkowych (MDR)

Kogo mają dotyczyć nowe obowiązki?

Obowiązki związane z MDR będą spoczywać na:

- **korzystających**, tj. podmiotach którym są „udostępniane” (np. oferowane) czynności wpływające lub mogące wpływać na obowiązki podatkowe („uzgodnienia”) lub u których są wdrażane takie uzgodnienia (ale wystarczy też, że takie podmioty są przygotowane do wdrożenia uzgodnienia lub dokonały czynności służącej takiemu wdrożeniu)

Dodatkowo obowiązki będą spoczywać na „**kwalifikowanych korzystających**” (ubezpieczyciel powinien być takim kwalifikowanym korzystającym)

- **promotorach**, tj. podmiotach, które opracowują, udostępniają lub wdrażają (w tym zarządzają wdrożeniem) uzgodnienia. Takim promotorem może być przykładowo doradca podatkowy, radca prawny lub pracownik banku i innych instytucji finansowych

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.
raportowanie schematów podatkowych (MDR)

Obowiązki związane z MDR będą spoczywać na (c.d.):

- **wspomagających**, tj. podmiotach, które podjęły się udzielić pomocy, wsparcia lub porad dotyczących opracowania, wprowadzenia do obrotu, organizowania lub udostępnienia do wdrożenia (w tym nadzorowania wdrożenia) uzgodnienia. Takim wspomogającym może być przykładowo notariusz, księgowy, dyrektor finansowy, bank lub inna instytucja finansowa albo ich pracownicy
- **podmiotach, o obrotach ponad 8 mln zł, zatrudniających promotorów lub faktycznie wypłacających im wynagrodzenie**

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.
raportowanie schematów podatkowych (MDR)

W zależności od sytuacji, zakład ubezpieczeń lub jego pracownik może być:

- 1) kwalifikowanym korzystającym**, np. wdrażając schemat podatkowy, który istotnie wpływa na podatek odroczony ubezpieczyciela
- 2) wspomagającym**, udzielając pomocy, wsparcia lub porad dotyczących schematu podatkowego wpływającego na rozliczenia podatkowe klientów ubezpieczyciela
- 3) promotorem**, opracowując lub wdrażając produkty, który stanowiłyby schematy podatkowe, lub
- 4) podmiotem zatrudniającym promotorów** będącym zobowiązanym do opracowania i wdrożenia procedury

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r. raportowanie schematów podatkowych (MDR)

Zmiany w zakresie MDR wejdą w życie 1 stycznia 2019 r., przy czym:

- do 30 czerwca 2019 r. promotor albo do 30 września 2019 r. korzystający powinni poinformować Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o transgranicznych schematach podatkowych wdrażanych **po 25 czerwca 2018 r.**
- do 30 czerwca 2019 r. promotor albo do 30 września 2019 r. korzystający powinni poinformować Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o **nie**transgranicznych schematach podatkowych wdrażanych **po 1 listopada 2018 r.**

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r. raportowanie schematów podatkowych (MDR)

Sankcje

W przypadku niedostosowania się do przepisów w zakresie MDR, pracownicy zakładu ubezpieczeń mogą być narażeni na odpowiedzialność karnoskarbową, a sam zakład ubezpieczeń na odpowiedzialność przewidzianą dla podmiotów zbiorowych (także biorąc pod uwagę planowane zaostwienie rygoru w tym zakresie)

Ponadto, podmiot zobowiązany do opracowania, wdrożenia i stosowania procedury, który nie dopełni tych obowiązków, może zostać ukarany karą pieniężną do 2 mln zł, a w szczególnych okolicznościach do 10 mln zł

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- **Pozostałe zmiany Ordynacji podatkowej:**

- modyfikacja klauzuli ogólnej przeciwko unikaniu opodatkowania („GAAR”)
- dodatkowe sankcje np. za unikanie opodatkowania (dodatkowe zobowiązanie podatkowe):
 - sankcja może wynieść 40% lub 10% korzyści podatkowej
 - w określonych przypadkach sankcje to mogą zostać podwojone a nawet potrojone

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- ograniczenia w wydawaniu interpretacji indywidualnych:
 - podatnik nie będzie mógł uzyskać interpretacji, w przypadku, gdy interpretacja miałaby zmierzać do oceny uzasadnienia ekonomicznego danej czynności – podatnik będzie musiał wystąpić o wydanie opinii zabezpieczającej
 - wygaśnięcie interpretacji już wydanych w powyższym zakresie

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- Zmiany w zakresie podatku u źródła (WHT):
 - obowiązek dochowania należytej staranności przez płatnika
 - stare zasady w przypadku wypłaty do 2 mln zł rocznie (w stosunku do jednego podatnika)
 - powyżej 2 mln zł, obowiązek pobrania 19% / 20% WHT, chyba że:
 - oświadczenie płatnika, lub
 - opinia organu podatkowego (dotyczy tylko dywidend, należności licencyjnych i odsetek oraz tylko państw z UE/ EOG)
 - specjalna procedura zwrotu pobranego podatku
 - nowa definicja rzeczywistego właściciela (*beneficial owner*)
 - rzeczywista działalność gospodarcza w kraju siedziby

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- Przepisy o zasadach opodatkowania nabywania wierzytelności
- Zasady opodatkowania konwersji wierzytelności (np. pożyczek) na kapitał

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- Nowe przepisy o leasingu i amortyzacji samochodów osobowych:
 - ograniczenie zaliczania do kosztów raty leasingowej w przypadku samochodów o wartości ponad 150 000 zł (elektrycznych 225 000 zł)
 - podobne ograniczenie amortyzacji (obecnie 20 000 euro)
 - ograniczenie zaliczania do kosztów podatkowych wydatków związanych z użytkowaniem samochodów osobowych:
 - CIT 75% KUP
 - PIT 20% lub 75% KUP
 - konieczność prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdu dla VAT, zamiast „kilometrówki”
 - przepisy przejściowe

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- Wprowadzenie preferencji podatkowej dla dochodów generowanych przez prawa własności intelektualnej („*IP Box*”, „*Innovation Box*”)
 - opodatkowanie kwalifikowanego dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej 5%
 - definicja kwalifikowanych praw własności intelektualnej, definicja dochodu z kwalifikowanego prawa własności intelektualnej
 - wzór na wysokość kwalifikowanego dochodu
- Wprowadzenie obniżonej stawki podatku CIT w wysokości 9% dla podatników o przychodach rocznych do 1,2 mln euro

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- Wprowadzenie zachęty do pozostawiania w spółkach kapitału na rozwój poprzez zwiększenie podatkowej atrakcyjności finansowania własnego (ang. „*notional interest deduction*” – NID)
 - celem tego rozwiązania ma być wprowadzenie możliwości podwyższania kosztów uzyskania przychodów o odpowiednik kosztów finansowania dłużnego
 - maksymalna korzyść 47 500 zł rocznie, przy 10 000 000 zł kapitału z zysku / dopłat

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- Uregulowanie katalogu przychodów z zysków kapitałowych
 - doprecyzowanie, że zbycie / wynajem wytworzonych WNiP nie stanowi zysków kapitałowych
- Możliwość posługiwania się kopią certyfikatu rezydencji
 - dopuszczalne będzie posługiwanie się kopią pod warunkiem że kwota należności (w zakresie tzw. usług niematerialnych) na rzecz jednego podmiotu nie przekroczy 10 tys. zł rocznie oraz jeżeli informacje na kopii certyfikatu nie będą budziły wątpliwości

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- Wprowadzenie opodatkowania dochodów od niezrealizowanych zysków, tzw. *exit tax*
 - opodatkowanie hipotetycznego dochodu
- Obowiązek wyodrębniania w ewidencji składników majątku związanych z opodatkowaniem zysków niezrealizowanych
- Alternatywny sposób opodatkowania emisji euroobligacji
 - zwolnienie dochodów uzyskiwanych przez nierezydentów z tytułu odsetek i dyskonta od obligacji
- **Obniżenie PCC od pożyczek z 2% do 0,5%**

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

duża nowelizacja PIT, CIT i Ordynacji podatkowej

- *„w celu wprowadzenia uproszczeń dla przedsiębiorców w prawie podatkowym i gospodarczym”:*
 - mały podatnik: do 2 mln euro (teraz 1,2 mln euro)
 - strata podatkowa do 5 mln zł rozliczana jednorazowo
 - oświadczenia, np. o metodzie rachunkowej rozliczania różnic kursowych, składane wraz z zeznaniem podatkowym
 - odszkodowania za szkody w środku trwałym (z wył. samochodu osobowego) wydane w ciągu roku na remont lub zakup, zwolnione z CIT

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

nowelizacja PIT w zakresie zaliczek

- obowiązek pobrania przez pracodawcę-płatnika zaliczki na PIT 32% już od miesiąca, w którym przekroczono próg (obecnie, dopiero od miesiąca następnego) – zmiany od 2020 r.
- termin początkowy na składanie zeznań (od 15 lutego)
- skrócenie do końca stycznia (z końca lutego) terminu na złożenie do urzędu skarbowego informacji PIT-8C, PIT-11, PIT-11A, PIT-40A oraz PIT-R (do podatnika termin bez zmian) – zmiany od 2019 r.
- sporządzanie deklaracji podatkowych dla podatników przez organ podatkowy
- krótszy termin na zwrot nadpłaty dla osób fizycznych (45 dni zamiast 3 miesięcy), gdy deklaracja złożona elektronicznie
- informacje o przychodach z innych źródeł w PIT-11 (a nie w PIT-8C)

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r.

danina solidarnościowa

- ustawa o Solidarnościowym Funduszu Wsparcia Osób Niepełnosprawnych
- obowiązkowa składka na Fundusz Solidarnościowy (najprawdopodobniej 0,15% podstawy wymiaru składek na Fundusz Pracy, i o tyle zmniejszy się składka na Fundusz Pracy)
- danina solidarnościowa (nowelizacja ustawy o PIT):
 - „drugi / trzeci próg” – 4% rocznych dochodów (opodatkowanych według skali, z odpłatnego zbycia papierów wartościowych i działalności gospodarczej, w tym opodatkowanej liniowo) pomniejszonych o składki ZUS i 1 mln zł
 - płać samodzielnie przez podatnika do 30 kwietnia następnego roku (plus oddzielna deklaracja na tę daninę)

Zmiany w przepisach podatkowych w 2019 r. **pracownicze plany kapitałowe**

- umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK
- wpłata podstawowa finansowana przez podmiot zatrudniający 1,5%
- wpłata dodatkowa finansowana przez podmiot zatrudniający do 2,5%
- wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK 2% (z wyjątkami)
- wpłata dodatkowa finansowana przez uczestnika PPK 2%
- aktywa zgromadzone w PPK nie podlegają podatkowi bankowemu
- **opodatkowanie pośrednictwa?**

Dziękuję za uwagę
kontakt



Paweł Skorłutowski
starszy menedżer
pskorlutowski@deloittece.com

Pliki JPK podczas prowadzonych kontroli i czynności sprawdzających

Pliki JPK podczas prowadzonych kontroli i czynności sprawdzających

1. Działania administracji skarbowej
2. Czego szukają organy podatkowe?
3. Jak przygotować się do kontroli?
4. Co jeszcze przed nami?



Działania administracji skarbowej

Statystyki MF w zakresie JPK_VAT za pierwsze półrocze 2018 r.

+7000 postępowań w toku sprawie JPK_VAT

+2mld faktur przeanalizowanych w I półroczu 2018 r. z czego **155 443** faktury wymagały wyjaśnień

574mIn **Wzrost kwoty podatku należnego** w następstwie korekt deklaracji VAT po czynnościach sprawdzających w I poł. 2018r.

153 633 e-maili

80 235 SMSów

82 286 listów

Wysłanych do podatników w zakresie rozbieżności i korekt deklaracji/pliku JPK_VAT

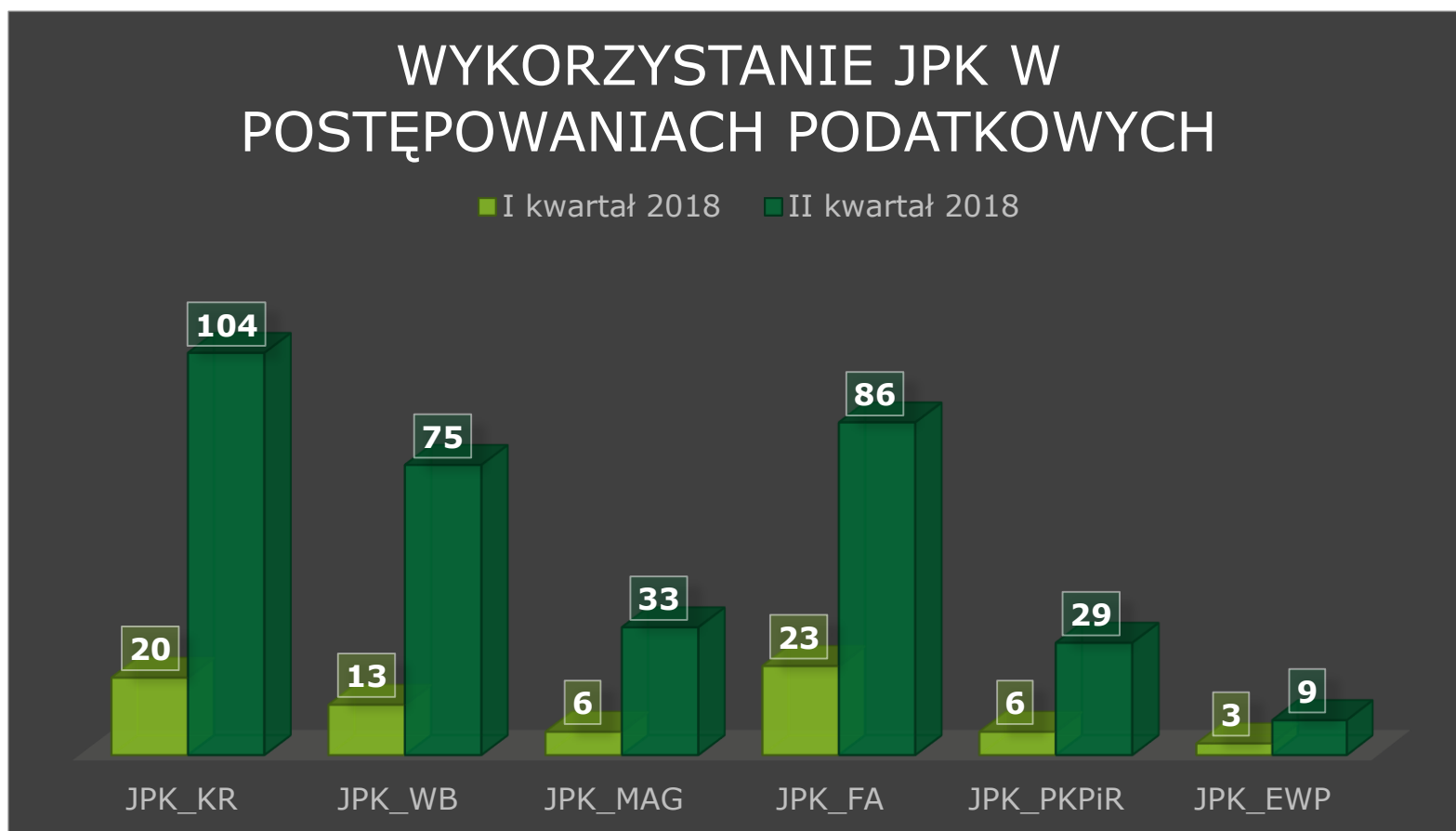
214,5mIn

wstrzymanych zwrotów VAT w I półroczu 2018 r. w związku z analizą JPK_VAT

Działania administracji skarbowej

Statystyki Ministerstwa Finansów dotyczące plików JPK na żądanie

Od początku bieżącego roku zauważalny jest stały wzrost żądań plików JPK mających stanowić dowód w postępowaniach i kontrolach podatkowych:



Działania administracji skarbowej

Główne narzędzia wykorzystywane przez organy podatkowe

Analizator JPK

System automatycznie analizujący dane z JPK_VAT, a następnie rozsyłający informacje o potencjalnych nieprawidłowościach do podatników



STIR

System Teleinformatyczny Izby Rozliczeniowej (STIR) w połączeniu z danymi z JPK_VAT umożliwia szybką weryfikację, czy dana transakcja ujęta w deklaracji VAT jest faktyczną transakcją gospodarczą



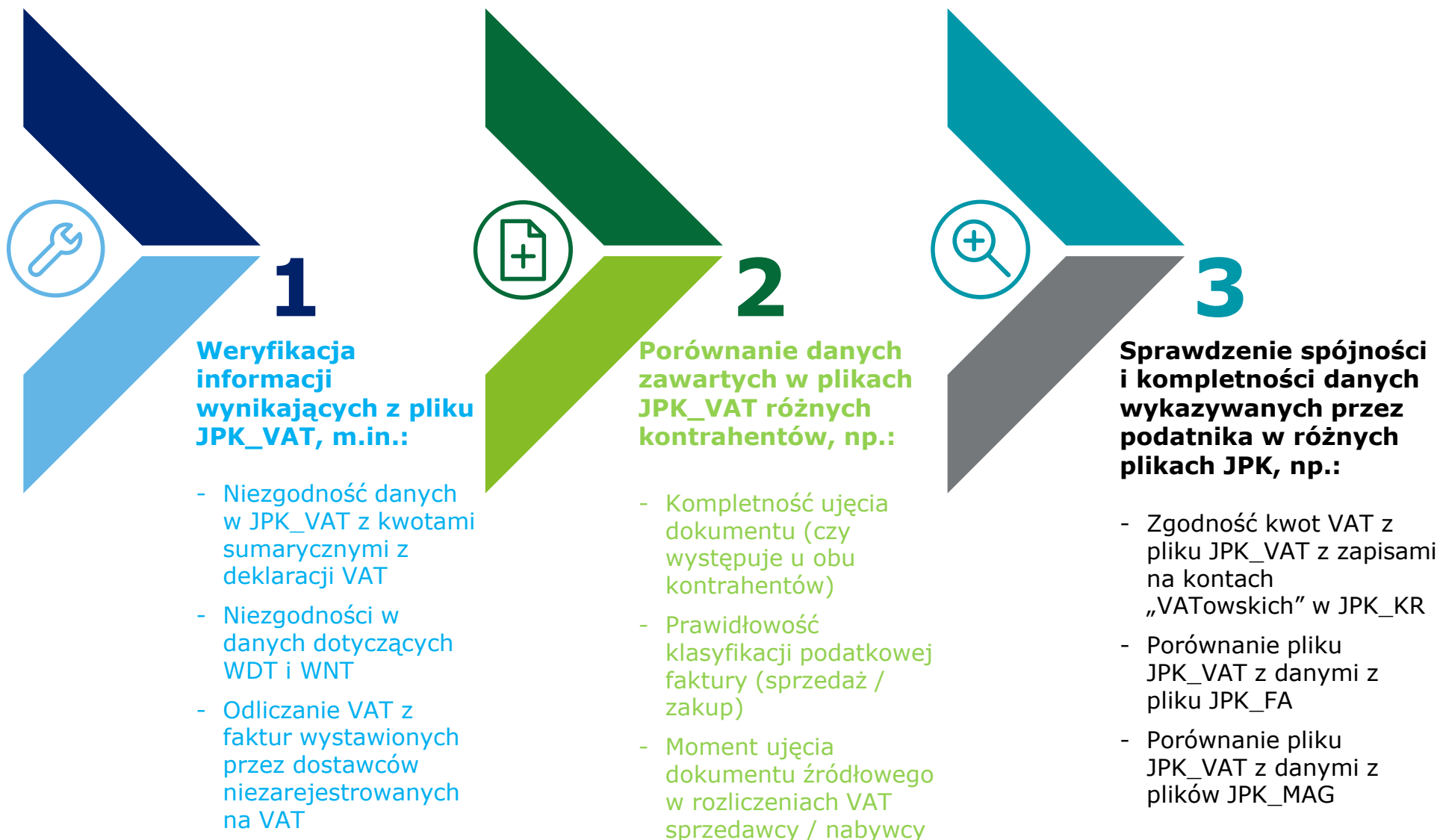
Repozytorium JPK

Repozytorium plików JPK_VAT umożliwiające dostęp do plików podatnika oraz jego kontrahenta na potrzeby krzyżowej weryfikacji danych



Czego szukają organy podatkowe?

Sprawdzanie danych z plików JPK - 3 główne obszary



Czego szukają organy podatkowe?

Sankcje w praktyce

Do 06.2018 roku nałożono **19 kar grzywny** za niedopełnienie obowiązków związanych z comiesięczną wysyłką plików JPK_VAT

W tym samym okresie nałożono także **2 kary porządkowe** w związku z nieprzekazaniem plików JPK na żądanie uprawnionych organów podatkowych

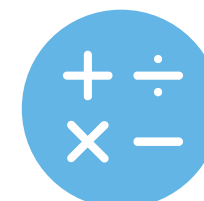
Jak przygotować się do kontroli?

Samodzielna analiza danych raportowanych w JPK

- Bieżąca weryfikacja statusu kontrahentów – weryfikacja numerów rejestracji na VAT kontrahentów krajowych, numerów VIES
- Potwierdzenie technicznej możliwości wygenerowania plików JPK w terminie 3 dni od otrzymania wezwania

UWAGA: w postanowieniu organu podatkowego powinien zostać wskazany rodzaj pliku JPK okres, za który należy wygenerować plik JPK oraz rodzaj daty, wedle której należy wygenerować dany plik JPK

- Sprawdzenie kompletności i jakości danych ujmowanych w wygenerowanym pliku JPK oraz ich zgodności z dokumentami źródłowymi
- Prowadzenie wrywkowej kontroli zgodności danych prezentowanych w różnych strukturach JPK, np. spójność danych dot. faktur sprzedaży w pliku JPK_VAT i JPK_FA



Jak przygotować się do kontroli?

Co można sprawdzić porównując dane z różnych plików JPK?

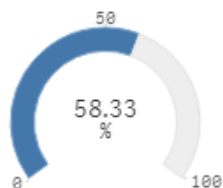
Przykładowe obszary weryfikacji danych:

- **Porównanie JPK_VAT z JPK_FA:**
 - prawidłowość klasyfikacji transakcji sprzedaży dla celów VAT
 - prawidłowość rozliczenia w czasie podatku VAT należnego
- **Porównanie JPK_VAT / JPK_FA z JPK_MAG:**
 - zweryfikowanie, czy sprzedaż została prawidłowo zafakturowana
 - sprawdzenie momentu rozliczenia podatku należnego VAT (data wydania towarów)
 - sprawdzenie okresu odliczenia podatku VAT naliczonego (data otrzymania towarów)
- **Porównanie JPK_VAT z JPK_WB:**
 - sprawdzenie momentu rozliczenia podatku należnego VAT dla faktur zaliczkowych i tzw. „metody kasowej”

Jak przygotować się do kontroli?

Wizualizacja wyników testów na plikach - przykład

Poprawność danych



Różnice między JPK_VAT, a JPK_FA - kwoty netto

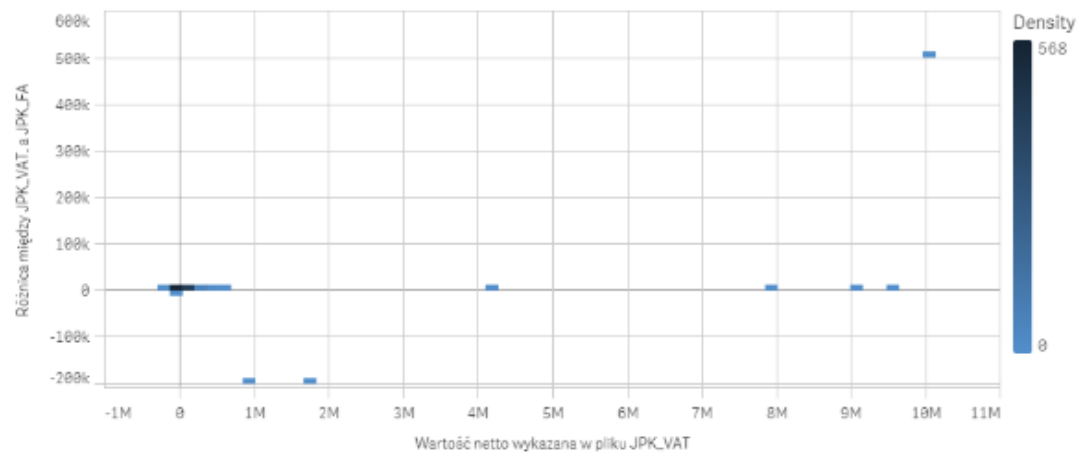
Liczba różnych dokumentów

1.08k

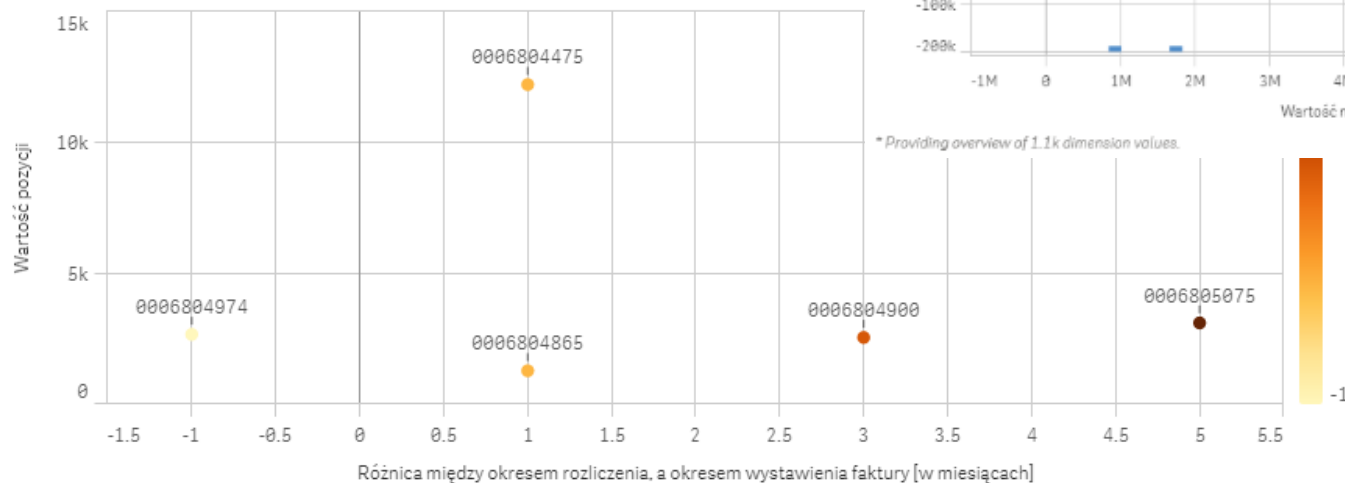
Różnica w kwocie

110.3k

Różnica między JPK_VAT, a JPK_FA *



Moment rozliczenia faktury, a jej wystawienia



Co jeszcze przed nami?

JPK_SF, JPK_VDEK

JPK_SF

- 👁️ Obowiązuje od 1 października 2018 r.
- 📁 Obecnie dotyczy wyłącznie podmiotów stosujących polskie standardy rachunkowości
- 🕒 W perspektywie 2-3 lat planowane jest także wprowadzenie plików JPK_SF dla podmiotów stosujących MSR
- 👁️ Zostało opracowanych wiele struktur JPK_SF w zależności od profilu działalności lub wielkości podmiotu

Wygenerowanie pliku JPK_SF pod kątem technicznym może być znacznie bardziej skomplikowane niż w przypadku pozostałych (dotychczasowych) struktur JPK

JPK_VDEK

Obecnie opublikowano jedynie założenia do nowelizacji ustawy o VAT:

- 👁️ publikacja projektu ustawy planowana jest jeszcze w 2018 roku
- 📁 zgodnie z założeniami JPK_VDEK ma zastąpić plik JPK_VAT i deklarację VAT-7 (z załącznikami)
- 🕒 według nieoficjalnych informacji, wejście w życie nowego schematu JPK planowane jest na połowę 2019 roku

Dziękujemy za uwagę
kontakt



Wojciech Michalak
manager
Tax Management Consulting
wmichalak@deloittece.com



Tomasz Stankiewicz
senior manager
Tax Management Consulting
tstankiewicz@deloittece.com

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń

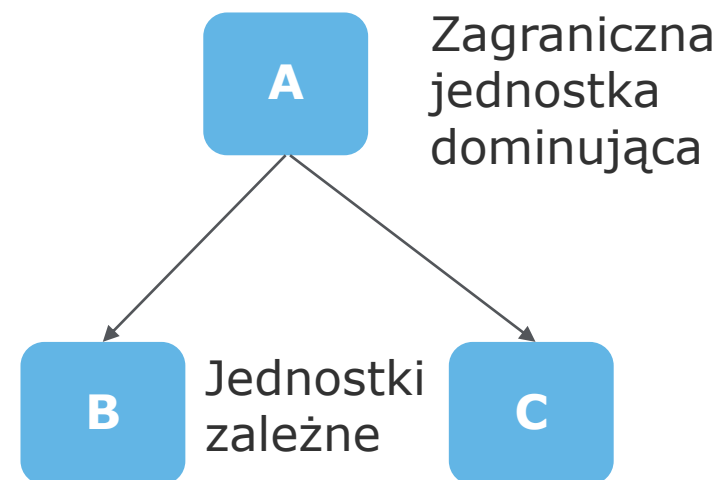
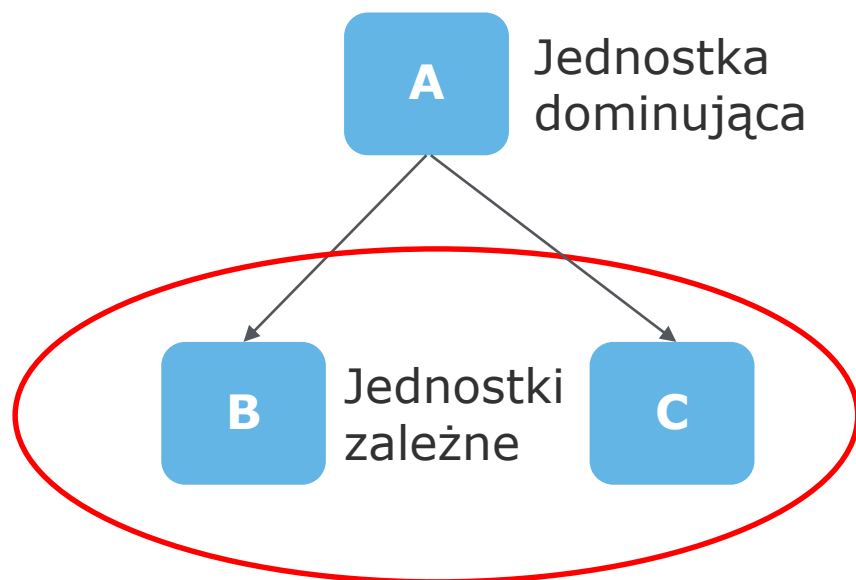
omówienie najciekawszych wyroków
i interpretacji

Podatek od aktywów – wspólna podstawa opodatkowania

- Podstawą opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika, wynikająca z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów na kontach księgi głównej, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości lub standardami rachunkowości stosowanymi przez podatnika na podstawie art. 2 ust. 3 tej ustawy – ponad kwotę 2 mld zł
- Wartość tę oblicza się łącznie dla **wszystkich podatników zależnych lub współzależnych pośrednio lub bezpośrednio od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą**

Podatek od aktywów – wspólna podstawa opodatkowania

- Czy jednostka dominująca powinna ustalać podstawę opodatkowania wspólnie z jednostkami zależnymi?



Podatek od aktywów – wspólna podstawa opodatkowania

1. NSA z 7.06.2018, **II FSK 3631/17**, proceduralny
2. WSA we Wrocławiu z 25.10.2018, **I SA/Wr 741/18**, pozytywny
3. WSA w Warszawie z 11.07.2018, **III SA/Wa 3664/17** pozytywny
4. WSA w Warszawie z 25.05.2018, **III SA/Wa 2664/17**, pozytywny
5. WSA w Warszawie z 17.04.2018, **III SA/Wa 1977/17**, negatywny
6. WSA w Warszawie z 13.09.2017, **III SA/Wa 3099/16**, proceduralny

Podatek od aktywów – nettowanie podatku odroczonego

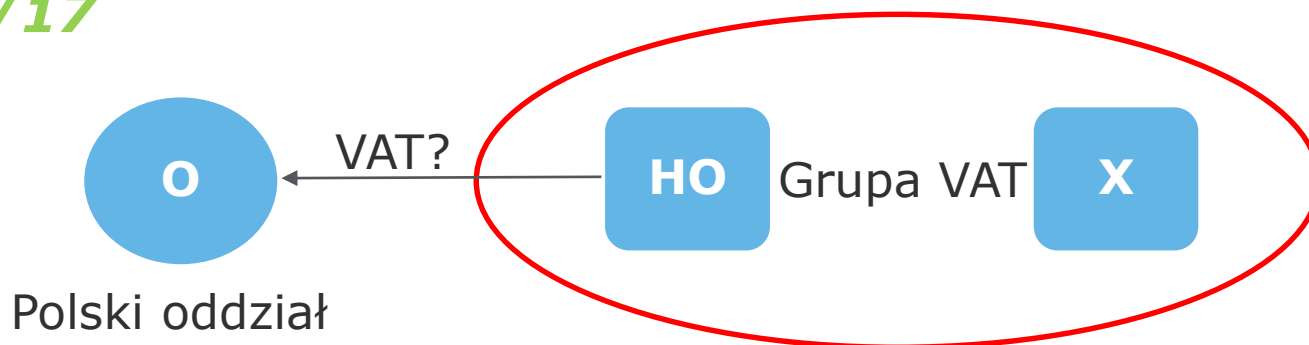
- nie ma możliwości pomniejszania wartości aktywów podatnika o wartość rezerw z tytułu podatku odroczonego

I SA/Gd 436/18

Świadczenia pomiędzy spółką macierzystą i jej oddziałem a opodatkowanie VAT

- Świadczenia pomiędzy spółką macierzystą a jej oddziałem lub pomiędzy oddziałem a spółką macierzystą **w sytuacji, gdy któreś z nich jest członkiem grupy, wyklucza uznanie tych czynności za czynności wewnętrzzakładowe**, gdyż za podatnika usługobiorcę należy uznać grupę VAT, a nie samą spółkę lub oddział wchodzący w skład danej grupy VAT

III SA/Wa 3486/17



Opodatkowanie VAT pośrednictwa ubezpieczeniowego

- **Szeroki zakres pojęcia pośrednictwa ubezpieczeniowego**
- Pośrednictwo ubezpieczeniowe nie kończy się z chwilą zawarcia umowy, ale **trwa także po jej zawarciu** w postaci opieki posprzedażowej

Pośrednictwo ubezpieczeniowe polega na:

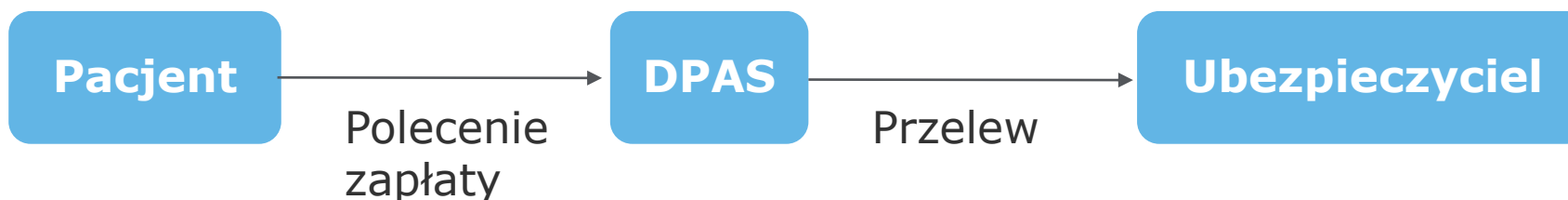
- „zdobyciu” klienta
- utrzymaniu go na przyszłość i
- powiązaniu klienta z ubezpieczycielem w dłuższej perspektywie oraz
- w szerszym zakresie produktów
- a nie tylko na jednorazowej czynności wyszukania klienta, przekazania jego danych do ubezpieczyciela i zawarcia z nim jednej umowy

III SA/Wa 3159/16, III SA/Wa 2981/17

Wyrok TSUE z 25 lipca 2018 r. w sprawie C-5/17 DPASA (Dental Plan Administration Services)

Usługa świadczona przez DPAS

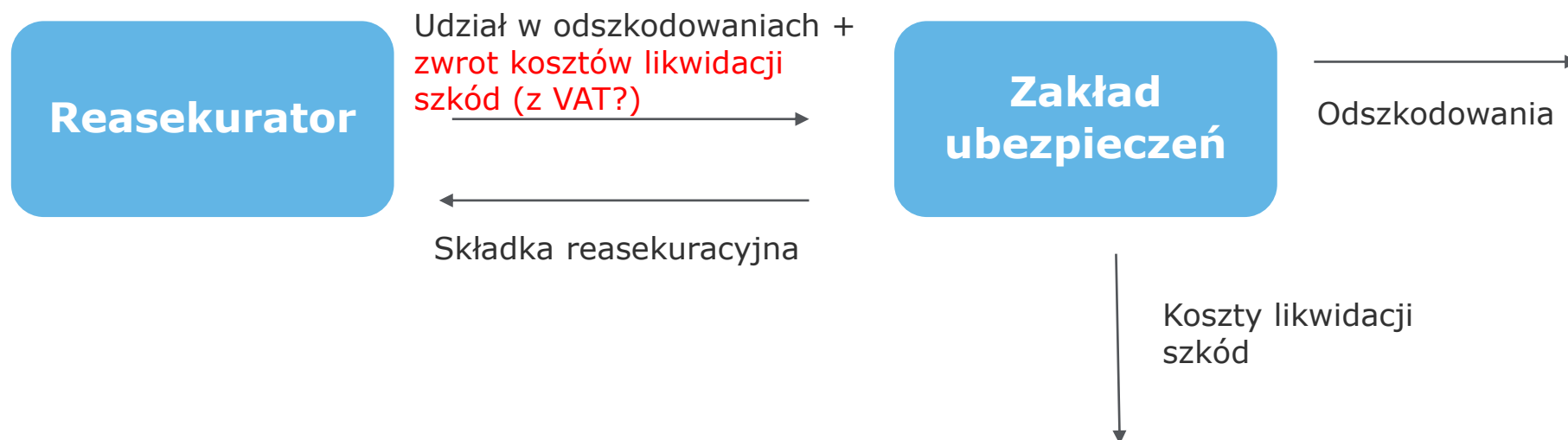
- **DPAS występuje** do instytucji finansowej pacjenta, na podstawie upoważnienia polecenia zapłaty, o **przekazanie określonej z góry sumy pieniężnej z rachunku bankowego tego pacjenta na rachunek DPAS**
- następnie występuje do instytucji finansowej, w której posiada swój rachunek, o **przekazanie tej sumy z tego rachunku na rachunki bankowe dentysty i ubezpieczyciela** pacjenta



Wyrok TSUE z 25 lipca 2018 r. w sprawie C-5/17 DPASA (Dental Plan Administration Services)

- **Czy taka usługa stanowi usługę w zakresie transferów zwolnioną z VAT?**
- takie świadczenie usług nie powoduje jako takie zmian prawnych i finansowych charakteryzujących przekazanie sumy pieniężnej lecz ma charakter administracyjny
- DPAS nie dokonuje sam transferów tylko zwraca się do stosownych instytucji finansowych o dokonanie takich transferów

Zwrot kosztów likwidacji szkód – opodatkowanie VAT



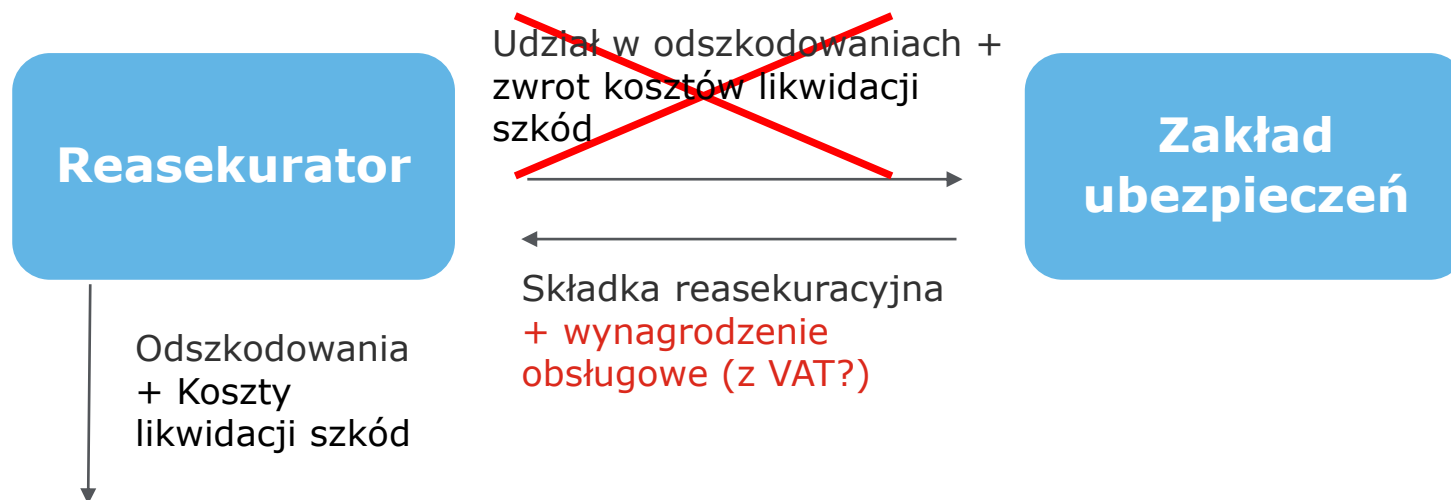
Czy udział reasekuratora w odszkodowaniach, **w części obejmującej zwrot kosztów likwidacji szkód**, stanowi wynagrodzenie z tytułu usługi świadczonej przez zakład ubezpieczeń na rzecz reasekuratora?

Zwrot kosztów likwidacji szkód – opodatkowanie VAT

- *„gdy Wnioskodawca działa w charakterze reasekuratora i dokonuje zwrotu ww. kosztów poniesionych przez reasekurowanego **dokonany zwrot należy traktować jako płatność za wykonaną na rzecz Wnioskodawcy usługę**, która co do zasady podlega ustawie o VAT”*

*Indywidualna interpretacja z 18 stycznia 2018 r.
(sygn. 0114-KDIP4.4012.573.2017.1.EK)*

Usługa likwidacji szkód świadczona przez reasekuratora – opodatkowanie VAT



Czy proces likwidacji szkód stanowi element usługi reasekuracji?

Usługa likwidacji szkód świadczona przez reasekuratora – opodatkowanie VAT

- „**efektem świadczenia usługi** przejęcia ryzyka (**reasekuracji**) w tym faktycznego zaspokojenia roszczeń ubezpieczonych **jest przejęcie** przez Wnioskodawcę od Klientów **ryzyk** wynikających z zawartych przez nich umów ubezpieczeniowych (tzw. reasekuracja) - zarówno **w postaci pokrycia kosztów likwidacji**, jak i samego procesu likwidacji”

Indywidualna interpretacja z 5 stycznia 2018 r. (sygnatura 0114-KDIP4.4012.533.2017.1.EK)

Dziękuję za uwagę
kontakt



Marek Kozłowski
menedżer
mkozlowski@deloittece.com

Zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

nowe przepisy, orzecznictwo i
praktyka rynkowa

Przetwarzanie danych wrażliwych przez zakłady ubezpieczeń a RODO

Podatki w branży ubezpieczeniowej

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Przetwarzanie danych wrażliwych przez zakłady ubezpieczeń a RODO

Dane wrażliwe

dane osobowe ujawniające:

- pochodzenie rasowe lub etniczne
- poglądy polityczne
- przekonania religijne lub światopoglądowe
- przynależność do związków zawodowych
- dane genetyczne
- dane biometryczne w celu jednoznacznego zidentyfikowania osoby fizycznej
- dane **dotyczące zdrowia**, seksualności lub orientacji seksualnej

Przetwarzanie danych wrażliwych

zakazane (co do zasady) - może odbywać się tylko na oznaczonych podstawach, m.in.:

- na podstawie **zgody**
- w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony **roszczeń**
- na podstawie **przepisów prawa**:
 - ze względów związanych z **ważnym interesem publicznym**
 - ze względów związanych z **interesem publicznym w dziedzinie zdrowia publicznego**

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Przetwarzanie danych wrażliwych przez zakłady ubezpieczeń a RODO

Przetwarzanie dla celów zdrowia publicznego

*„Dane wrażliwe powinny być przetwarzane do celów zdrowotnych **wyłącznie** w przypadkach, gdy jest to **niezbędne do realizacji tych celów z korzyścią dla osób fizycznych i ogółu społeczeństwa**, w szczególności w kontekście zarządzania usługami i systemami opieki zdrowotnej i zabezpieczenia społecznego.”*

Przetwarzanie ze względu na ważny interes publiczny

*„Przetwarzanie danych dotyczących zdrowia z uwagi na względy interesu publicznego **nie powinno skutkować przetwarzaniem danych osobowych do innych celów przez strony trzecie**, takie jak pracodawcy, czy **zakłady ubezpieczeń i banki**”.*

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Przetwarzanie danych wrażliwych przez zakłady ubezpieczeń a RODO

Umowa ubezpieczenia

OBECNIE

- **dane** ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia
- zawarte w umowach ubezpieczenia lub **oświadczeniach ubezpieczających składanych przed zawarciem** umowy ubezpieczenia
- w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub wykonania umowy ubezpieczenia

PROJEKT

- zamknięty **katalog danych**, w tym stan zdrowia ubezpieczonego
- możliwość podejmowania decyzji w oparciu **wyłącznie o zautomatyzowane przetwarzanie**, w tym profilowanie
- w celu dokonania **oceny ryzyka** ubezpieczeniowego (dane ubezpieczonych), a także **ustalenia przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych** oraz **wielkości szkód** i odszkodowania (dane ubezpieczonych, ubezpieczających i uprawnionych)

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Przetwarzanie danych wrażliwych przez zakłady ubezpieczeń a RODO

Zgoda

OBECNIE

- informacje o stanie zdrowia
- okoliczności związane z oceną ryzyka ubezpieczeniowego i weryfikacją podanych danych, ustaleniem prawa do świadczenia z zawartej umowy i jego wysokością
- odpłatnie od podmiotów wykonujących działalność leczniczą, które udzielały świadczeń zdrowotnych
- na podstawie **pisemnej zgody** podmiotu danych

PROJEKT

- informacje o stanie zdrowia
- okoliczności związane z oceną ryzyka ubezpieczeniowego i weryfikacją podanych danych, ustaleniem prawa do świadczenia z zawartej umowy i jego wysokością
- odpłatnie od podmiotów wykonujących działalność leczniczą, które udzielały świadczeń zdrowotnych
- na podstawie **zgody** podmiotu danych

Nowe rozwiązania

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny

- **dane dotyczące zdrowia**
- w zakresie niezbędnym do realizacji zadań związanych z **zaspokajaniem roszczeń** z tytułu ubezpieczeń obowiązkowych oraz tworzenia i prowadzenia **informatycznej bazy danych**
- obejmuje również upoważnienie do podejmowania decyzji w oparciu o **zautomatyzowane przetwarzanie danych**, w tym profilowanie

Tajemnica ubezpieczeniowa

- dane osobowe objęte obowiązkiem zachowania **tajemnicy ubezpieczeniowej**
- w przypadku **uzasadnionego podejrzenia** popełnienia przestępstwa na szkodę zakładu ubezpieczeń
- w celu i zakresie niezbędnym do **zapobiegania temu przestępstwu**
- nie stosuje się prawa dostępu do danych w zakresie niezbędnym dla prawidłowej realizacji zadań związanych z AML oraz zapobieganiem przestępstwom

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

Zadośćuczynienie dla najbliższych poszkodowanego

Przykłady:

- 1) W wyniku wypadku komunikacyjnego spowodowanego działaniem osoby trzeciej, poszkodowany **zapada w stan śpiączki**, z nikłymi szansami na wybudzenie
- 2) Dziecko, w wyniku błędu lekarskiego doznaje ciężkiego i nieodwracalnego uszkodzenia mózgu, skutkującego powstaniem poważnego uszczerbku na zdrowiu, w tym **głębokiego upośledzenia umysłowego**
- 3) W wyniku wypadku drogowego, poszkodowana doznaje ciężkiego urazu mózgu, **znajduje się w stanie apalicznym**, stwierdzono u niej głęboki stan wyłączenia świadomości

Wątpliwości:

- 1) Czy w takim przypadku dobra osobiste **członków jego rodziny** zostały naruszone?
- 2) Jakiego rodzaju dóbr osobistych dotyczy naruszenie?
- 3) Czy **najbliżsi** mogą domagać się wypłaty zadośćuczynienia?

art. 446 § 4 Kodeksu Cywilnego

Sąd może także przyznać najbliższemu członkowi rodziny zmarłego odpowiednią sumę tytułem zadośćuczynienia pieniężnego za doznaną krzywdę

Podatki w branży ubezpieczeniowej

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

Zadośćuczynienie dla najbliższych poszkodowanego

*„Sąd może przyznać zadośćuczynienie za krzywdę **osobom najbliższym** poszkodowanego, który na skutek czynu niedozwolonego doznał **ciężkiego i trwałego uszczerbku na zdrowiu**”*

*„traktuje zatem krzywdę doznawaną przez bliskich jako **niezależną, stanowiącą naruszenie ich własnej sfery niemajątkowej**, a nie pośrednią, mającą być jedynie refleksem krzywdy doznanej przez ofiarę wypadku”*

Uchwały składu siedmiu sędziów Sądu Najwyższego z 27 marca 2018 r. sygn. III CZP 36/17, III CZP 60/17, III CZP 69/17



Podatki w branży ubezpieczeniowej

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

Ocena abuzywności klauzul umownych

Stan faktyczny:

W umowie kredytu zawarto postanowienie zgodnie z którym konsument musi dokonać spłaty kredytu frankowego poprzez zapłatę w walucie (CHF) zakupionej od banku po kursie bankowym. W wyniku nowelizacji Prawa Bankowego z 2011 roku konsument uzyskuje prawo do spłaty kredytu w walucie bez konieczności kupowania jej od banku.

Umowa kredytu zostaje zmieniona aneksem zawartym przez strony.

Wątpliwość:

Czy w tej sytuacji Bank nadal ponosi odpowiedzialność z tytułu pierwotnie stosowanego postanowienia?

Podatki w branży ubezpieczeniowej

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

Ocena abuzywności klauzul umownych

„Oceny, czy postanowienie umowne jest niedozwolone (art. 385¹ § 1 k.c.), dokonuje się **według stanu z chwili zawarcia umowy**”

„okoliczność, że **oceniane postanowienie nie zostało wykonane**, nie może wykluczyć – sama przez się – ustalenia, że powoduje znaczącą nierównowagę między prawami i obowiązkami stron wynikającymi z umowy na niekorzyść konsument”

„zgoda konsumenta musi być **jednoznacznie, wyraźnie i stanowczo ukierunkowana na sanowanie wadliwego postanowienia**. Wyrażenie zgody na zmianę umowy – choćby zmiana ta była indywidualnie uzgodniona - nie może być traktowane samo przez się jako wyraz woli sanowania wadliwego postanowienia ze skutkiem *ex tunc*”



Ocena abuzywności postanowienia umownego dokonuje się według stanu z dnia zawarcia umowy

Brak wykonania postanowienia jest bez znaczenia dla oceny jego abuzywności

Dla zmiany abuzywnych postanowień ze skutkiem wstecznym konieczne jest spełnienie określonych warunków

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

Dochodzenie roszczeń odszkodowawczych obecnie

- Brak jakichkolwiek regulacji
- Zawyżone wynagrodzenia sięgające do 50% wartości uzyskanych świadczeń
- Zwłoka w przekazywaniu świadczeń na rzecz klientów
- Akwizycja usług na oddziałach ratunkowych, w szpitalach i na cmentarzach
- Brak wymogu odpowiedniej wiedzy i kwalifikacji
- Brak obowiązku posiadania ubezpieczenia OC

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

Ustawa o świadczeniu usług w zakresie dochodzenia roszczeń

Wynagrodzenie doradcy

- Doradca wykonuje działalność gospodarczą w zakresie dochodzenia roszczeń odszkodowawczych za wynagrodzeniem
- Zapłata wynagrodzenia może być uzależniona od wyniku sprawy – maksymalnie 20% świadczenia
- Dochodzenie zwrotu kosztów leczenia lub renty – zawsze jako oznaczona suma pieniężna, niezależnie od wyniku sprawy

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej

- Obowiązek posiadania ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu działalności, pod rygorem nieważności zawartych umów o dochodzenie roszczeń

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Pozyskiwanie odszkodowań od zakładów ubezpieczeń

Ustawa o świadczeniu usług w zakresie dochodzenia roszczeń

Świadczenia odszkodowawcze

- Wypłata świadczenia następuje na rzecz klienta
- Zrzeczenie się roszczenia wymaga zgody klienta wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności
- Przyznanie doradcy lub osobie trzeciej uprawnień do dysponowania świadczeniem lub przeniesienie na nich wierzytelności jest niedozwolone

Umowa o dochodzenie roszczeń

- Zakaz reklamy oraz akwizycji w szczególnych okolicznościach (np. podczas pobytu w szpitalu, w czasie uroczystości pogrzebowych) – pod rygorem nieważności umowy
- Odpowiednie stosowanie przepisów o umowie **zlecenia**
- Forma pisemna pod rygorem nieważności

Funkcja compliance w zakładzie ubezpieczeń

Podatki w branży ubezpieczeniowej

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Funkcja *compliance* w zakładach ubezpieczeń

System zarządzania zakładem ubezpieczeń



ZADANIA

- Doradzanie w zakresie zgodności wykonywania działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej z przepisami prawa
- Ocena możliwego wpływu zmian stanu prawnego na operacje zakładu
- Określenie i ocena ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania

GWARANCJE EFEKTYWNEJ REALIZACJI FUNKCJI

- Wymagania odnośnie osób wykonujących funkcję
- Struktura organizacyjna zapobiegająca konfliktom interesów
- Autonomia ustrojowa i ścieżka raportowania zapewniająca działanie w sposób obiektywny, uczciwy i niezależny
- Koncentracja na zadaniach wynikających z przepisów prawa
- Zapewnienie dostępu do informacji i materiałów

zmiany otoczenia regulacyjnego działalności ubezpieczeniowej

Funkcja *compliance* w zakładach ubezpieczeń

Raportowanie i eskalacja zidentyfikowanych konfliktów

PIERWSZA LINIA OBRONY

Zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej

Wdrażanie i postępowanie zgodnie z procedurami

Identyfikowanie i ocena ryzyka oraz raportowanie

Bezpośrednia odpowiedź na ryzyko

DRUGA LINIA OBRONY

Opracowanie procedur zarządzania ryzykiem

Powiązanie zarządzania ryzykiem ze strategią spółki

Doradzanie i koordynowanie działań właścicieli biznesowych

Identyfikowanie trendów, synergii i szans

Pośredniczenie pomiędzy trzecią i pierwszą linią obrony

TRZECIA LINIA OBRONY

Audyt wewnętrzny

Przegląd ustanowionych procedur zarządzania ryzykiem zgodności

Metaanaliza zarządzania zgodnością z przepisami

Deloitte Legal w Polsce

Deloitte Legal jest jedną z największych kancelarii w Polsce.

- **7 biur** w kluczowych dla biznesu miastach w Polsce
- Ponad **100 prawników**, w większości radców prawnych i adwokatów
- **6 języków, w których świadczymy doradztwo** - polski, angielski, niemiecki, włoski, hiszpański i francuski
- **Foreign desks:** German Desk
- **Nowa strategia.** Zmiana strategii od 2016 r. – w ostatnich dwóch latach zatrudniono kilkudziesięciu prawników z czołowych kancelarii m.in.: SK&S, BakerMcKenzie, Weil Gotshal & Manges, Allen & Overy, Wardyński i Wspólnicy, Wolf Theiss, DZP, Hogan Lovells
- **Rekomendacje:**



100+ prawników świadczących usługi w Polsce



W Polsce od 2007 roku



Deloitte Legal's offices in Poland

2017/2018

Kancelaria Deloitte Legal w Polsce drugi rok z rzędu znalazła się w ścisłej czołówce największych kancelarii w Polsce, zajmując **5 miejsce pod względem liczby prawników z pełnymi uprawnieniami zawodowymi** w **Rankingu Kancelarii Prawniczych** opublikowanym przez dziennik „Rzeczpospolita” w kwietniu 2018 r.

Więcej: [16 edycja rankingu](#)

Deloitte Legal: ubezpieczenia – doradztwo regulacyjne

Nasze usługi w zakresie doradztwa regulacyjnego obejmują między innymi:



Świadczymy usługi doradztwa regulacyjnego dla banków, ubezpieczycieli, funduszy inwestycyjnych oraz innych instytucji finansowych. Posiadamy rozległe doświadczenie w zakresie dostosowywania wewnętrznych regulaminów i dokumentacji standardowej do wymogów prawa polskiego, wspólnotowego i międzynarodowego oraz rekomendacji organów nadzoru finansowego.



Uczestniczyliśmy i reprezentowaliśmy naszych Klientów przed organami nadzoru (KNF, NBP, GIODO, GIIF) oraz sądami, w projektach z obszaru monitoringu zgodności (compliance) oraz reorganizacji działalności banków, ubezpieczycieli i instytucji finansowych.

Doradzamy w projektach obejmujących wdrażanie nowych produktów finansowych do oferty instytucji finansowych. Doradzamy również w zakresie regulacji RODO, AML, MIFID oraz EMIR.

zakładanie, przekształcanie, restrukturyzacje, podziały, łączenie (w tym transgraniczne), likwidację: banków, zakładów ubezpieczeń, pośredników ubezpieczeniowych i finansowych, firm leasingowych, firm windykacyjnych, centrum usług wspólnych (SSC), oddziałów przedsiębiorców - w Polsce i za granicą

reorganizacje modelu działalności bankowej i ubezpieczeniowej

działalność dot. kredytu konsumenckiego (Consumer Credit)

doradztwo we wszystkich dziedzinach działalności, w tym kwestie regulacyjne, zgodności i utrzymywanie bieżących kontaktów z Komisją Nadzoru Finansowego, Narodowym Bankiem Polskim, Generalnym Inspektorem Ochrony Danych Osobowych, Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej;

in-house banking, cash-pooling, netting, factoring i forfaiting oraz działalność maklerską

dochodzenie wierzytelności, windykację należności, w tym reprezentację wierzycieli i dłużników, w postępowaniach przedsądowych, sądowych egzekucyjnych restrukturyzacyjnych i upadłościowych

RODO - ochrona danych osobowych

przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML)

usługi płatnicze (Payment Services Directive)

dystrybucje ubezpieczeń (Insurance Distribution, bancassurance)

Dziękujemy za uwagę

kontakt



Łukasz Szymański

radca prawny, senior managing associate
Deloitte Legal

lszymanski@deloittece.com



Katarzyna Mazur

senior associate
Deloitte Legal

kmazur@deloittece.com

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

- Wprowadzenie
- „Pomijanie” skutków transakcji
- Korekty cen transferowych
- Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych
- Zwolnienia z obowiązku dokumentacyjnego / analiz porównawczych
- Raportowanie cen transferowych (TP-R)

Wprowadzenie

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Nowe przepisy

W dniu 14 listopada 2018 r. Prezydent RP podpisał Ustawę z dnia 23 października 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

Przedmiotowe zmiany stanowią istotną modyfikację polskich regulacji w obszarze cen transferowych.

1

Uchylenie dotychczasowych artykułów 9a oraz 11 ustawy o CIT

2

Wprowadzenie nowego rozdziału 1a w ustawie o CIT regulującego wymogi dotyczące cen transferowych

Przepisy wchodzą w życie z dniem **1 stycznia 2019 r.** i mają być stosowane do transakcji realizowanych w roku podatkowym rozpoczynającym się **po 31 grudnia 2018 r.**

Przegląd kluczowych zmian

[redefinicja podmiotów powiązanych]

Podmioty, z których jeden podmiot **wywiera znaczący wpływ** na co najmniej jeden inny podmiot



Podmioty, na które znaczący wpływ wywiera:

- ten sam inny podmiot (**pośrednie powiązanie**);
- małżonek, krewny lub powinowaty do drugiego stopnia osoby fizycznej wywierającej znaczący wpływ na co najmniej jeden podmiot (**powiązanie osobowe**)



Spółka niemająca osobowości prawnej i jej wspólnicy

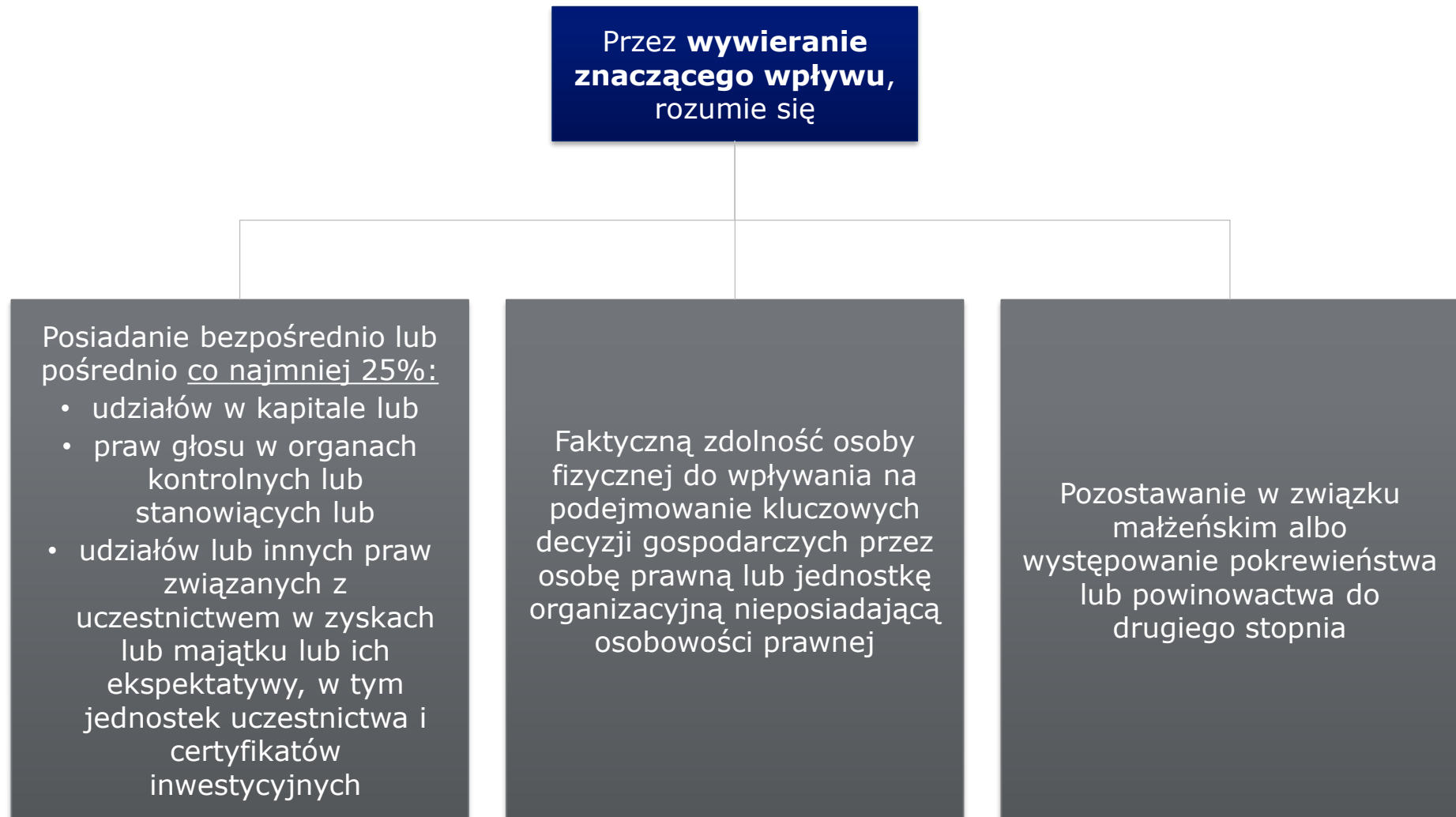


Podatnik i jego zagraniczny zakład, w przypadku PGK - spółka kapitałowa wchodząca w jej skład i jej zagraniczny zakład



Przegląd kluczowych zmian

[redefinicja podmiotów powiązanych]



Przegląd kluczowych zmian

[redefinicja podmiotów powiązanych]

Jeżeli pomiędzy podmiotami występują relacje, które nie są ustanawiane lub utrzymywane z uzasadnionych przyczyn ekonomicznych, w tym mające na celu manipulowanie strukturą właścicielską lub tworzenie cyrkularnych struktur właścicielskich, to podmioty, pomiędzy którymi występują takie relacje, **uznaje się** za podmioty powiązane.

„Pomijanie” skutków transakcji

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Pomijanie skutków transakcji

Wdrożenie narzędzia dla organu podatkowego do uwzględnienia całokształtu warunków, na jakich prowadzą działalność podmioty powiązane poprzez uznanie, że dana transakcja nie zostałaby zawarta (ang. *non-recognition*) lub zostałaby zawarta inna (ang. *recharacterization*), biorąc pod uwagę:



Podstawą uznania, że transakcja nie zostałaby zawarta **nie może być wyłącznie:**



trudność w weryfikacji ceny transferowej przez organ podatkowy



brak danych porównawczych

Przegląd kluczowych zmian

Nowa metoda podatkowa

Dokonano uregulowania metod weryfikacji cen transakcyjnych, stwierdzając, iż do weryfikacji ceny transferowej stosować winno się **metodę najbardziej odpowiednią** w danych okolicznościach.

Metody cen transferowych:

- 1) porównywalnej ceny niekontrolowanej;
- 2) ceny odprzedaży;
- 3) koszt plus;
- 4) marży transakcyjnej netto;
- 5) podziału zysku.

W przypadku gdy nie jest możliwe zastosowanie metod, o których mowa powyżej, stosuje się inną metodę, **w tym techniki wyceny**, najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.

Oznacza to, iż zasadne będzie zastosowanie także innych niż ustawowe metody ustalania cen transferowych, takich jak techniki wyceny.

Przegląd kluczowych zmian

DEMPE – rozporządzenie ws. cen transferowych

W odniesieniu do transakcji kontrolowanych obejmujących **wartości niematerialne** zdolność stron transakcji do pełnienia danej funkcji oraz ponoszenia danego ryzyka, ocenia się z uwzględnieniem:

- 1) posiadania tytułu prawnego wartości niematerialnych, w tym ich **ochrony i utrzymania**;
- 2) **tworzenia** wartości niematerialnych, w tym ich opracowywania;
- 3) **rozwijania** wartości niematerialnych, w tym ich **ulepszania**;
- 4) **wykorzystania** wartości niematerialnych.

Przegląd kluczowych zmian

Kontrola – punkt z przedziału międzykwartyłowego – rozporządzenie ws. cen transferowych

Jeśli rezultatem badania porównywalności jest **przedział wyników**, to w celu określenia dochodu (straty) podatnika w zakresie transakcji kontrolowanej, **organ podatkowy wybiera punkt** z przedziału, biorąc pod uwagę w szczególności:

- 1) funkcje, ryzyka i aktywa podmiotu badanego w odniesieniu do funkcji, ryzyk i aktywów porównywalnych podmiotów lub transakcji;
- 2) istotne okoliczności transakcji kontrolowanej - w zakresie, w jakim te okoliczności mogą mieć wpływ na poziom ceny transferowej;
- 3) stosowaną przez podmiot powiązany strategię gospodarczą - w zakresie, w jakim może mieć ona wpływ na poziom ceny transferowej.

Przegląd kluczowych zmian

Redefinicja restrukturyzacji

Przez restrukturyzację działalności rozumie się przeniesienie pomiędzy podmiotami powiązаныmi istotnych ekonomicznie funkcji lub aktywów, lub ryzyk.

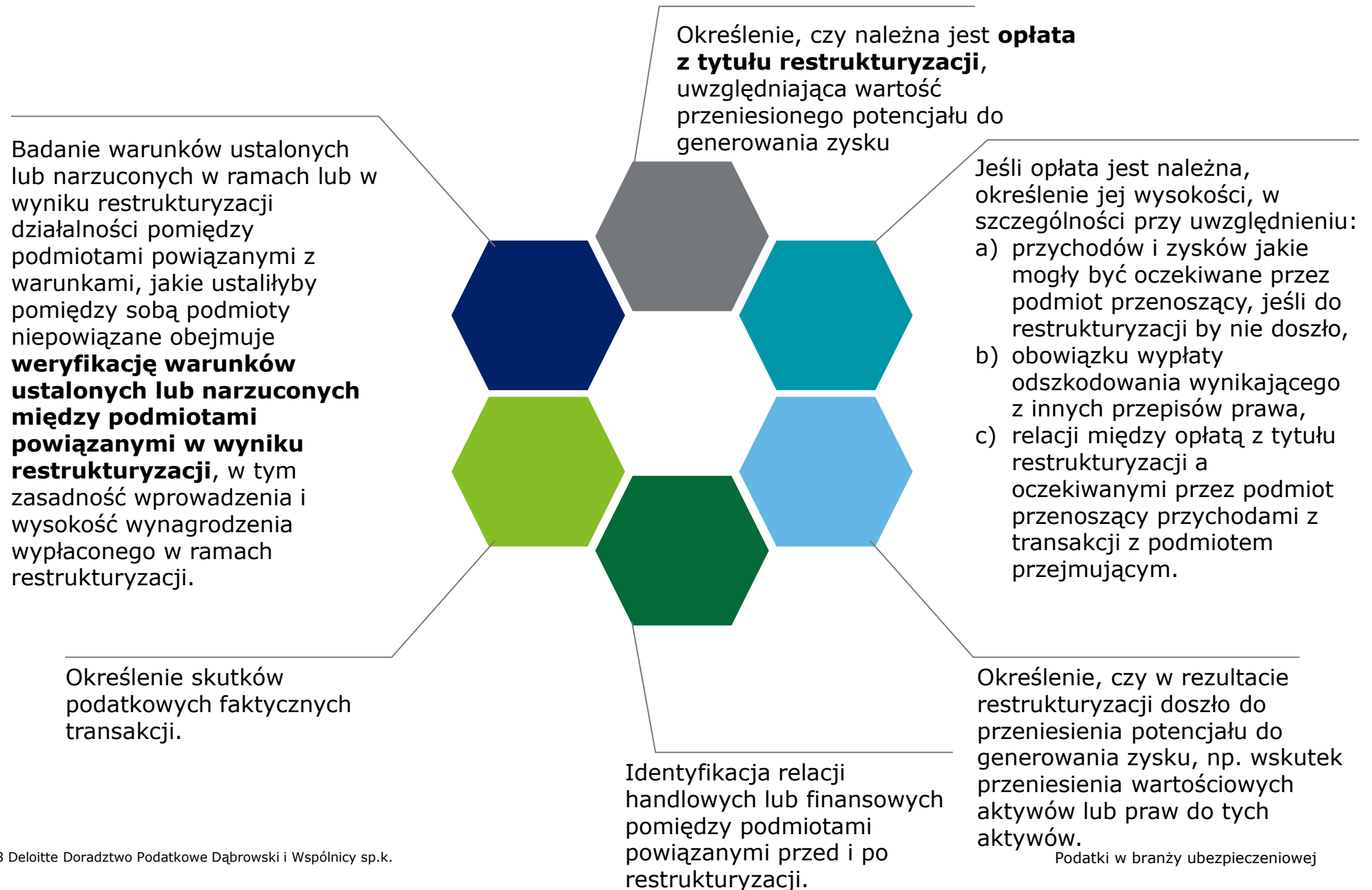
Obecne brzmienie przepisów

Przez restrukturyzację działalności rozumie się znaczącą zmianę relacji handlowych lub finansowych, w tym również zakończenie obowiązujących umów lub zmianę ich istotnych warunków, wiążącą się z przeniesieniem pomiędzy podmiotami powiązаныmi **istotnych ekonomicznie funkcji lub aktywów lub ryzyk**, jeżeli w wyniku tego przeniesienia przewidywany roczny wynik finansowy podatnika przed odsetkami i opodatkowaniem (EBIT) w trzyletnim okresie po tym przeniesieniu, uległby zmianie co najmniej o 20% przewidywanego rocznego EBIT, gdyby nie dokonano przeniesienia.

Proponowane zmiany

Przegląd kluczowych zmian

Badanie warunków restrukturyzacji

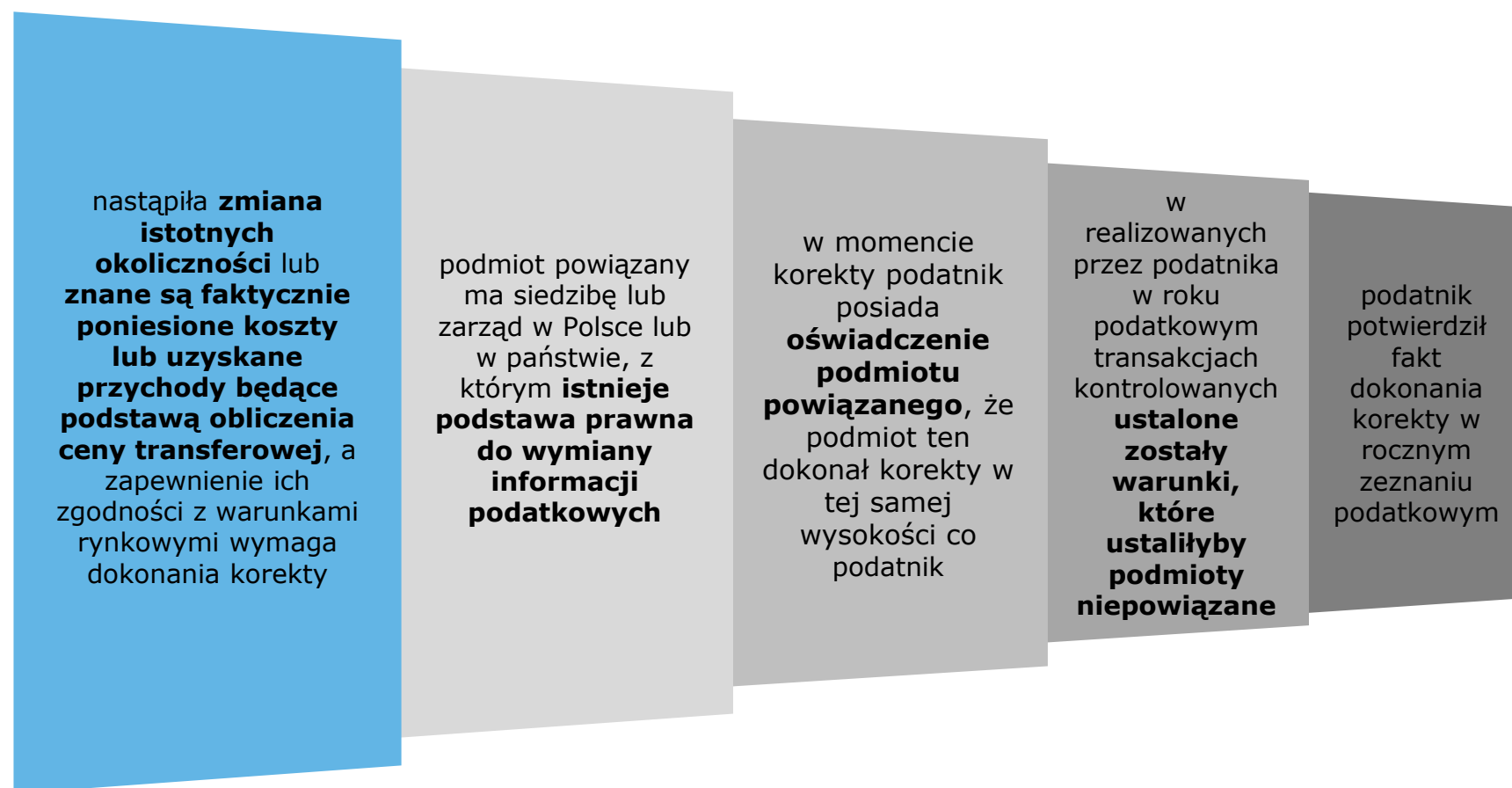


Korekty cen transferowych

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Korekty cen transferowych

Podatnik będzie mógł dokonać korekty cen transferowych poprzez zmianę wysokości uzyskanych przychodów lub poniesionych kosztów uzyskania przychodów, jeżeli:



Przegląd kluczowych zmian przewidzianych w projekcie ustawy

Kompensowanie

Projekt doprecyzowuje możliwość dokonywania kompensat w transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi. Kompensowane mogą być:

Dochody z transakcji zawieranych **w kolejnych latach** (niższy dochód w jednym roku z wyższym dochodem w następnym roku)

Dochody **z różnych transakcji pomiędzy tymi samymi podmiotami.**

Kompensaty wymagają przygotowania uzasadnienia.

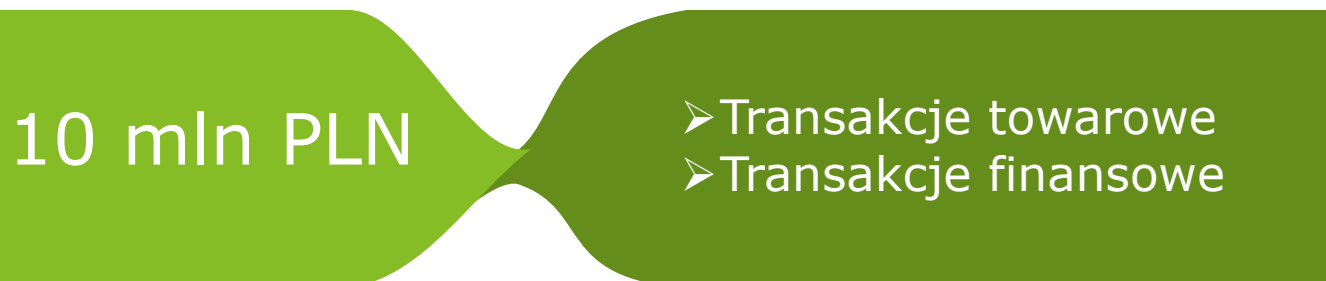
Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Progi dokumentacyjne

Nowe przepisy wprowadzają **podniesienie progów dokumentacyjnych**, po przekroczeniu których, powstaje obowiązek sporządzenia dokumentacji cen transferowych.



Wartość transakcji określa się na podstawie wystawionych lub otrzymanych **dokumentów księgowych, umów lub otrzymanych płatności.**

Na potrzeby ustalania progu dokumentacyjnego przyjmuje się wartości **pomniejszone o podatek VAT.**

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Progi dokumentacyjne

Do sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych są obowiązani także podatnicy:

- 1) dokonujący, bezpośrednio lub pośrednio, zapłaty należności na rzecz podmiotu mającego miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową, jeżeli łączna kwota wynikająca z umowy lub rzeczywiście zapłacona w roku obrotowym łączna kwota wymagalnych w tym roku świadczeń przekracza **100 000 zł** lub równowartość tej kwoty, lub

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Progi dokumentacyjne

Do sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych są obowiązani także podatnicy:

- 2) zawierający z podmiotem mającym miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową:
 - a) **umowę spółki niebędącej osobą prawną**, jeżeli łączna wartość wniesionych przez wspólników wkładów przekracza 100 000 zł lub równowartość tej kwoty, lub
 - b) **umowę wspólnego przedsięwzięcia lub inną umowę o podobnym charakterze**, w których wartość wspólnie realizowanego przedsięwzięcia określona w umowie, a w przypadku braku określenia w umowie tej wartości, przewidywana na dzień zawarcia umowy, przekracza 100 000 zł lub równowartość tej kwoty

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Progi dokumentacyjne

Progi dokumentacyjne są ustalane odrębnie dla:

- 1) każdej transakcji kontrolowanej o charakterze jednorodnym** niezależnie od przyporządkowania transakcji kontrolowanej do transakcji towarowych, finansowych, usługowych albo innych transakcji
- 2) strony kosztowej i przychodowej**

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Wartość transakcji

Wartość transakcji kontrolowanej odpowiada:

- 1 **Wartości kapitału** – w przypadku pożyczki i kredytu
- 2 **Wartości nominalnej** – w przypadku emisji obligacji
- 3 **Sumie gwarancyjnej** – w przypadku poręczenia lub gwarancji
- 4 **Wartości przypisanych przychodów lub kosztów** – w przypadku przypisania dochodu (straty) do zakładu zagranicznego
- 5 **Wartości właściwej dla danej transakcji kontrolowanej** – w przypadku pozostałych transakcji

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Definicja transakcji kontrolowanej

Obecne brzmienie przepisów	Nowe brzmienie
<ul style="list-style-type: none">➤ Za transakcje lub inne zdarzenia mające istotny wpływ na wysokość dochodu (straty) podatnika uznaje się transakcje lub inne zdarzenia jednego rodzaju, których łączna wartość przekracza w roku podatkowym równowartość 50 000 euro.➤ Istotność transakcji mierzona w oparciu o przychody osiągnięte w poprzednim roku podatkowym.	<ul style="list-style-type: none">➤ Transakcja kontrolowana – oznacza identyfikowane na podstawie rzeczywistych zachowań stron działania o charakterze gospodarczym, w tym przypisywanie dochodów do zagranicznego zakładu, których warunki zostały ustalone lub narzucone w wyniku powiązań.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Transakcja kontrolowana o charakterze jednorodnym

Przy ocenie, czy transakcja kontrolowana ma charakter jednorodny, uwzględnia się:

Jednolitość
transakcji
kontrolowanej w
ujęciu
ekonomicznym

Kryteria
porównywalności

Metody
weryfikacji cen
transferowych

Inne istotne
okoliczności
transakcji
kontrolowanej

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja Local File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

Lokalna dokumentacja cen transferowych obejmuje:

1) w zakresie opisu podmiotu powiązanego:

- a) opis lub schemat struktury organizacyjnej podmiotu powiązanego, w tym wykaz komórek organizacyjnych oraz wskazanie liczby osób przypisanych do tych komórek,
- b) opis struktury zarządczej podmiotu powiązanego oraz wskazanie osób, do których raportowane są wyniki i które faktycznie uczestniczą w procesie podejmowania decyzji, z określeniem państwa, w którym osoby te uczestniczą w podejmowaniu tych decyzji,
- c) opis podstawowej działalności podmiotu powiązanego, w tym:
 - wskazanie przedmiotu prowadzonej działalności,
 - wskazanie rynków geograficznych, na których podmiot powiązany prowadzi działalność,
 - opis branży i otoczenia rynkowego, w ramach którego podmiot powiązany prowadzi działalność, ze wskazaniem wpływu warunków ekonomicznych i regulacyjnych oraz wskazaniem kluczowych konkurentów,

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja Local File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

- opis strategii gospodarczej,
- informację o istotnych ekonomicznie funkcjach, aktywach lub ryzykach, mających wpływ na podmiot powiązany, przeniesionych w roku obrotowym i w roku poprzedzającym rok obrotowy, jeżeli takie przeniesienie nastąpiło.

2) w zakresie opisu transakcji, w tym analizy funkcji, ryzyk i aktywów:

- a) przedmiot i rodzaj transakcji kontrolowanej wraz ze wskazaniem związków z innymi transakcjami,
- b) informację o podmiotach powiązanych uczestniczących w dokonaniu transakcji kontrolowanej, zawierającą:
 - nazwę i siedzibę lub miejsce zarządu,
 - numer identyfikacji podatkowej,
 - wskazanie przedmiotu podstawowej działalności,
 - rodzaj powiązań występujących pomiędzy tymi podmiotami,

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja Local File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

- c) analizę funkcjonalną podmiotów powiązanych uczestniczących w dokonaniu transakcji kontrolowanej, z uwzględnieniem istotnych zmian w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego, zawierającą opis:
 - wykonywanych funkcji,
 - ponoszonych ryzyk, w tym zdolności do ich ponoszenia,
 - angażowanych aktywów,
- d) sposób kalkulacji ceny transferowej, wraz z przyjętymi założeniami,
- e) wartość transakcji kontrolowanej, z podziałem na kontrahentów,
- f) otrzymane lub przekazane płatności związane z transakcją kontrolowaną,
- g) umowy, porozumienia wewnątrzgrupowe lub inne dokumenty dotyczące transakcji kontrolowanej,
- h) porozumienia lub interpretacje podatkowe dotyczące transakcji kontrolowanej, w tym uprzednie porozumienia cenowe, zawarte z administracjami podatkowymi państw innych niż Rzeczpospolita Polska lub wydane przez te administracje;

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja Local File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

3) W zakresie informacji finansowych:

- a) zatwierdzone sprawozdanie finansowe dotyczące roku obrotowego sporządzone na podstawie przepisów o rachunkowości;
- b) opis umożliwiający przyporządkowanie danych finansowych dotyczących transakcji kontrolowanej do pozycji sprawozdania finansowego, o którym mowa w lit. a, lub innych informacji w nim zawartych.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Analiza cen transferowych

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

Ponadto, lokalna dokumentacja cen transferowych zawiera **analizę cen transferowych**, w tym:

- a) analizę danych podmiotów niepowiązanych lub transakcji zawieranych z podmiotami niepowiązanymi lub pomiędzy podmiotami niepowiązanymi uznanych za porównywalne do warunków ustalonych w transakcjach kontrolowanych, zwaną dalej „analizą porównawczą”, albo
- b) analizę wykazującą zgodność warunków, na jakich została zawarta transakcja kontrolowana, z warunkami, jakie ustaliłyby podmioty niepowiązane, zwaną dalej „analizą zgodności” – w przypadku gdy sporządzenie analizy porównawczej nie jest właściwe w świetle danej metody weryfikacji cen transferowych lub nie jest możliwe przy zachowaniu należytej staranności;

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Analiza cen transferowych

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

Elementy **analizy cen transferowych**:

- a) wskazanie metody, zastosowanej do weryfikacji ceny transferowej, wraz ze związłym uzasadnieniem wyboru tej metody,
- b) wskazanie strony lub transakcji podlegającej badaniu w ramach analizy cen transferowych, wraz z uzasadnieniem wyboru;
- c) opis analizy porównawczej, zawierający:
 - opis procesu wyszukiwania i doboru danych oraz wskazanie źródeł tych danych, wraz z uzasadnieniem doboru kryteriów wyszukiwania oraz istotnych założeń przyjętych na potrzeby dokonania tej analizy (dane te powinny być przedstawione także w arkuszu kalkulacyjnym sporządzonym w postaci elektronicznej umożliwiającej ich edycję, grupowanie, sortowanie i przeprowadzenie weryfikacji procesu wyszukiwania i wykonanych obliczeń),

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Analiza cen transferowych

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

- dane porównawcze, w tym wskaźniki finansowe, przyjęte oraz odrzucone w ramach tej analizy, wraz z ich opisem, odnoszące się do transakcji zawieranych przez podmiot powiązany z podmiotem niepowiązanym (dane wewnętrzne) albo zawieranych pomiędzy podmiotami niepowiązanymi (dane zewnętrzne), jeżeli są dostępne,
 - wyjaśnienie powodów przyjęcia do tej analizy danych z wielu lat lub z jednego roku,
 - uzasadnienie wyboru wskaźnika finansowego przyjętego do tej analizy, w przypadku jego zastosowania,
 - opis korekty porównywalności wraz z uzasadnieniem, w przypadku jej zastosowania,
 - wskazanie wyznaczonego w wyniku tej analizy punktu lub przedziału wraz z opisem miar statystycznych, w przypadku ich zastosowania.
- d) opis analizy zgodności, przy czym w przypadku wskazania na podstawie lit. a metody stanowiącej technikę wyceny, opis tej analizy obejmuje:
- uzasadnienie wyboru zastosowanej techniki wyceny,

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Analiza cen transferowych

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

- opis źródeł danych wykorzystanych do wyceny,
 - opis oraz uzasadnienie założeń przyjętych do wyceny, w szczególności założeń do wskaźników stosowanych w wycenie oraz opis sposobu kalkulacji tych wskaźników,
 - opis oraz uzasadnienie założeń przyjętych do prognoz, opis źródła wykorzystanych danych oraz wskazanie celu prognozy - w przypadku gdy zastosowanie techniki wyceny wymaga zastosowania prognozy,
 - analizę wrażliwości wskazującą wpływ zmian poszczególnych założeń na wynik wyceny,
 - uzasadnienie przyjętego punktu z przedziału wartości przedmiotu transakcji kontrolowanej,
- e) odniesienie ceny transferowej do wyniku analiz wraz z uzasadnieniem odchyień, jeżeli wystąpiły;

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Analiza cen transferowych

Analiza porównawcza oraz analiza zgodności podlegają aktualizacji **nie rzadziej niż co 3 lata**, chyba że zmiana otoczenia ekonomicznego w stopniu znacznie wpływającym na sporządzoną analizę uzasadnia dokonanie aktualizacji w roku zaistnienia tej zmiany.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja grupowa Master File

Do przedłożenia dokumentacji grupowej Master File zobowiązane będą podmioty:



Dla których jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe (konsolidowane metodą pełną lub proporcjonalną)



Których skonsolidowane przychody przekroczyły w poprzednim roku obrotowym kwotę **200 mln zł** lub jej równowartość.

Wprowadzono także możliwość spełnienia wymogu posiadania dokumentacji Master File poprzez wykorzystanie w tym celu dokumentacji sporządzonej przez inny podmiot z grupy, w tym **również w języku angielskim.**

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja grupowa Master File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

Grupowa dokumentacja cen transferowych obejmuje:

1) w zakresie opisu grupy kapitałowej:

- a) opis lub schemat struktury właścicielskiej grupy kapitałowej wraz z podaniem nazwy i siedziby lub miejsca zarządu podmiotów wchodzących w jej skład,
- b) opis przedmiotu i zakresu działalności prowadzonej przez grupę kapitałową, zawierający:
 - opis najistotniejszych czynników decydujących o przewadze konkurencyjnej i możliwościach rozwoju grupy kapitałowej,
 - opis lub schemat łańcucha wartości dla pięciu najistotniejszych pod względem przychodów grup produktów lub usług oraz takich grup produktów lub usług, z których przychody stanowią powyżej 5% skonsolidowanych przychodów grupy kapitałowej, wraz ze wskazaniem głównych rynków geograficznych dla tych grup produktów lub usług,

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja grupowa Master File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

- wyszczególnienie i zwięzły opis istotnych umów lub porozumień zawieranych między podmiotami powiązanymi grupy kapitałowej, w zakresie usług, innych niż usługi dotyczące badań i rozwoju, zawierający w szczególności opis zdolności głównych usługodawców do świadczenia istotnych usług wewnątrzgrupowych oraz informację w zakresie polityki cen transferowych grupy w odniesieniu do alokacji kosztów usług wewnątrzgrupowych i zasad ustalania cen za te usługi,
- zwięzły słowny opis analizy funkcjonalnej przedstawiającej istotny udział podmiotów powiązanych w tworzeniu wartości w ramach grupy kapitałowej, w tym istotne funkcje pełnione przez te podmioty powiązane, ponoszone przez nie istotne ryzyka i angażowane istotne aktywa,
- informację o istotnych transakcjach restrukturyzacji oraz transakcjach związanych ze zmianami własnościowymi, w tym przejęciach, połączeniach i likwidacjach, przeprowadzonych w sprawozdawczym roku obrotowym grupy kapitałowej;

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja grupowa Master File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

2) w zakresie opisu istotnych wartości niematerialnych i prawnych grupy kapitałowej:

- a) ogólny opis strategii grupy kapitałowej w zakresie tworzenia, rozwoju, własności oraz wykorzystania wartości niematerialnych i prawnych wraz z informacją o lokalizacji istotnych ośrodków badawczo-rozwojowych oraz lokalizacji ośrodków zarządzających funkcjami badawczo-rozwojowymi,
- b) wykaz wartości niematerialnych i prawnych lub ich grup istotnych z punktu widzenia cen transferowych wraz ze wskazaniem podmiotów posiadających tytuły prawne do tych wartości,
- c) wykaz istotnych umów lub porozumień zawartych pomiędzy podmiotami powiązanymi grupy kapitałowej dotyczących wartości niematerialnych i prawnych, w tym umów o podział kosztów, umów o prowadzenie prac badawczo-rozwojowych i umów licencyjnych,
- d) opis polityki cen transferowych grupy kapitałowej w zakresie działalności badawczo-rozwojowej oraz wartości niematerialnych i prawnych,

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja grupowa Master File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

- e) ogólny opis istotnych zmian w zakresie kontroli, własności i korzystania z wartości niematerialnych i prawnych, wraz ze wskazaniem zaangażowanych podmiotów, ich siedziby lub miejsca zarządu oraz wypłaconego z tego tytułu wynagrodzenia lub rekompensaty;

3) w zakresie opisu istotnych transakcji finansowych grupy kapitałowej:

- a) ogólny opis sposobu finansowania działalności grupy kapitałowej, w tym informacje o istotnych umowach dotyczących finansowania zawartych z podmiotami niepowiązanymi,
- b) wskazanie podmiotów pełniących funkcje w zakresie centralnego finansowania w ramach grupy kapitałowej oraz ich siedziby i miejsca sprawowania faktycznego zarządu,
- c) ogólny opis polityki cen transferowych w zakresie finansowania pomiędzy podmiotami powiązanymi;

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Dokumentacja grupowa Master File

Zmianie ulegają również elementy lokalnej (Local File) i grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych, tak aby **odzwierciedlały one wymogi wynikające z wytycznych OECD.**

4) w zakresie informacji finansowych i podatkowych grupy kapitałowej:

- a) roczne skonsolidowane sprawozdanie grupy kapitałowej,
- b) wykaz i zwięzły opis zawartych przez podmioty powiązane grupy kapitałowej jednostronnych uprzednich porozumień cenowych lub innych interpretacji podatkowych dotyczących przypisania dochodu pomiędzy państwami.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przepisy dotyczące dokumentacji cen transferowych

Rodzaj obowiązku	Termin	Uwagi dodatkowe
Oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych , w którym podmiot potwierdza, iż: <ul style="list-style-type: none">sporządził lokalną dokumentację cen transferowych <i>Local File</i>,ceny transferowe transakcji są ustalane na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane (analiza benchmarkingowa).	Do końca 9 miesiąca po zakończeniu roku podatkowego	<p>Podmioty powiązane, które są obowiązane do sporządzania lokalnej dokumentacji cen transferowych lub grupowej dokumentacji cen transferowych, przedkładają, na żądanie organów podatkowych, tę dokumentację, w terminie 7 dni od dnia doręczenia tego żądania.</p> <p>W przypadku wystąpienia prawdopodobieństwa zaniżenia wartości transakcji kontrolowanej organ podatkowy może zwrócić się do podatnika niebędącego mikroprzedsiębiorcą w rozumieniu art. 7 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców z żądaniem sporządzenia i przedłożenia lokalnej dokumentacji cen transferowych niezawierającej analizy porównawczej lub analizy zgodności dla wskazanych przez organ podatkowy transakcji kontrolowanych w roku podatkowym, w terminie 30 dni od dnia doręczenia takiego żądania. Żądanie wskazuje okoliczności świadczące o prawdopodobieństwie zaniżenia wartości transakcji kontrolowanej.</p>
Informacje o cenach transferowych TP-R	Do końca 9 miesiąca po zakończeniu roku podatkowego do szefa KAS	
Przygotowanie grupowej dokumentacji Master File	12 miesięcy od zakończenia roku obrotowego	W przypadku gdy grupowa dokumentacja cen transferowych została sporządzona w języku angielskim, organ podatkowy może wystąpić z żądaniem przedłożenia, w terminie 30 dni od dnia doręczenia tego żądania , grupowej dokumentacji cen transferowych w języku polskim.

Zwolnienia z obowiązku dokumentacyjnego / analiz porównawczych

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Zwolnienia z obowiązku dokumentacyjnego / analiz porównawczych

Wprowadzony zostanie także szereg **zwolnień dokumentacyjnych**

- transakcje **zawierane przez podmioty krajowe**, które nie korzystają ze wskazanych zwolnień podatkowych i nie ponoszą straty podatkowej,
- transakcje **objęte APA**,
- transakcje, których wartość w całości **trwale nie stanowi przychodu albo kosztu uzyskania przychodu**, z wyłączeniem: transakcji finansowych, transakcji kapitałowych oraz transakcji dotyczących inwestycji, środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych,
- transakcje między podmiotami **w ramach PGK**,
- transakcje pomiędzy **podmiotami powiązanimi wyłącznie przez Skarb Państwa albo JST**,
- transakcje, w których cena została ustalona **w przetargu publicznym** (nieograniczonym) na podstawie PZP,
- transakcje **pomiędzy grupą producentów rolnych** a ich członkami w zakresie sprzedaży produktów rolnych i towarów wykorzystywanych do produkcji rolnej,
- przypisanie dochodu do **zagranicznego zakładu** położonego w RP, jeżeli dochód opodatkowany tylko w innym państwie.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Zwolnienia z obowiązku dokumentacyjnego / analiz porównawczych

Wprowadzony zostanie także szereg **zwolnień dokumentacyjnych**

Ponadto, **zgodnie z art. 6 Ustawy CIT**, zwalnia się od podatku m.in.:

- 1) Skarb Państwa;
- 2) Narodowy Bank Polski;
- 3) jednostki budżetowe;
- 4) państwowe fundusze celowe, etc.

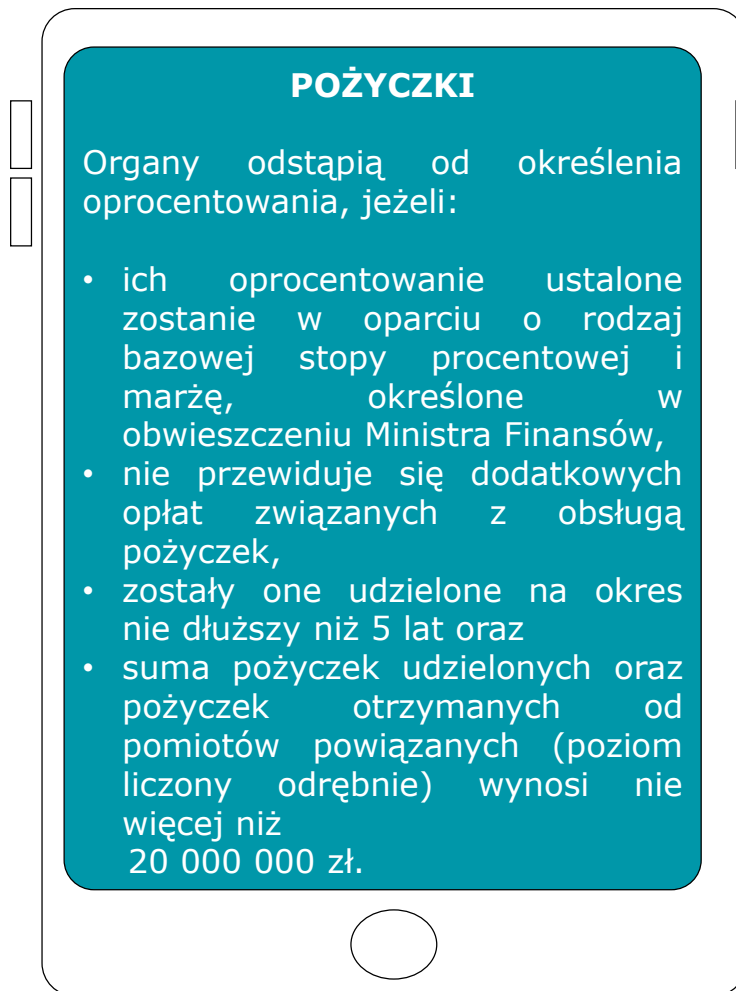
Ponadto, zgodnie z **art. 17 ust. 1 pkt. 34 oraz 34a** Ustawy CIT wolne od podatku są:

- dochody, uzyskane z działalności gospodarczej prowadzonej na terenie specjalnej strefy ekonomicznej
- dochody uzyskane z działalności gospodarczej określonej w decyzji o wsparciu, o której mowa w ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o wspieraniu nowych inwestycji (Dz. U. poz. 000), przy czym wielkość pomocy publicznej udzielanej w formie tego zwolnienia nie może przekroczyć wielkości pomocy publicznej dla przedsiębiorcy, dopuszczalnej dla obszarów kwalifikujących się do uzyskania pomocy w największej wysokości, zgodnie z odrębnymi przepisami

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Zwolnienia z obowiązku dokumentacyjnego / analiz porównawczych

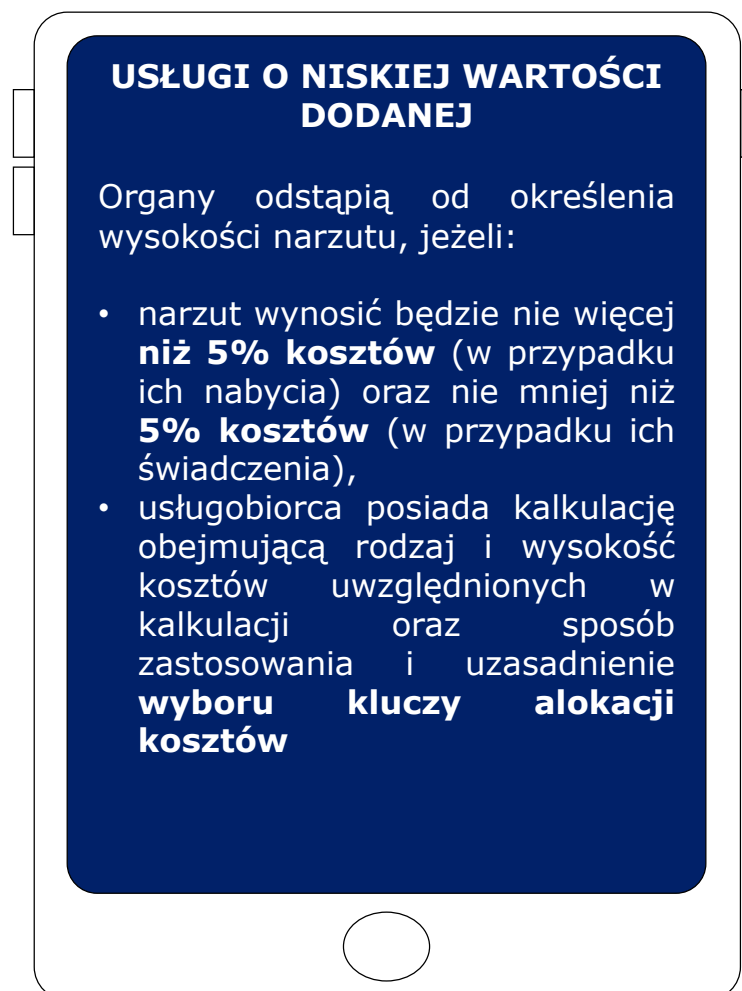
Uproszczone zasady rozliczeń są przewidziane dla **dwóch rodzajów transakcji**, tj. **pożyczek oraz usług o niskiej wartości dodanej (brak obowiązku analiz porównawczych)**.



POŻYCZKI

Organy odstąpią od określenia oprocentowania, jeżeli:

- ich oprocentowanie ustalone zostanie w oparciu o rodzaj bazowej stopy procentowej i marżę, określone w obwieszczeniu Ministra Finansów,
- nie przewiduje się dodatkowych opłat związanych z obsługą pożyczek,
- zostały one udzielone na okres nie dłuższy niż 5 lat oraz
- suma pożyczek udzielonych oraz pożyczek otrzymanych od pomiotów powiązanych (poziom liczony odrębnie) wynosi nie więcej niż 20 000 000 zł.



USŁUGI O NISKIEJ WARTOŚCI DODANEJ

Organy odstąpią od określenia wysokości narzutu, jeżeli:

- narzut wynosić będzie nie więcej **niż 5% kosztów** (w przypadku ich nabycia) oraz nie mniej niż **5% kosztów** (w przypadku ich świadczenia),
- usługobiorca posiada kalkulację obejmującą rodzaj i wysokość kosztów uwzględnionych w kalkulacji oraz sposób zastosowania i uzasadnienie **wyboru kluczy alokacji kosztów**

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Zwolnienia z obowiązku dokumentacyjnego / analiz porównawczych

Zwolnienie z analiz porównawczych ma zastosowanie do usług wymienionych w załączniku nr 6 do ustawy, które spełniają **łącznie** następujące warunki:

- 1) mają charakter usług wspomagających działalność gospodarczą usługobiorcy
- 2) nie stanowią głównego przedmiotu działalności grupy podmiotów powiązanych
- 3) wartość tych usług świadczonych przez usługodawcę na rzecz podmiotów niepowiązanych **nie przekracza 2% wartości tych usług** świadczonych na rzecz podmiotów powiązanych i niepowiązanych
- 4) nie są przedmiotem dalszej odprzedaży przez usługobiorcę, z wyłączeniem odprzedaży usług nabytych we własnym imieniu, ale na rzecz innego podmiotu powiązanego (refakturowanie)

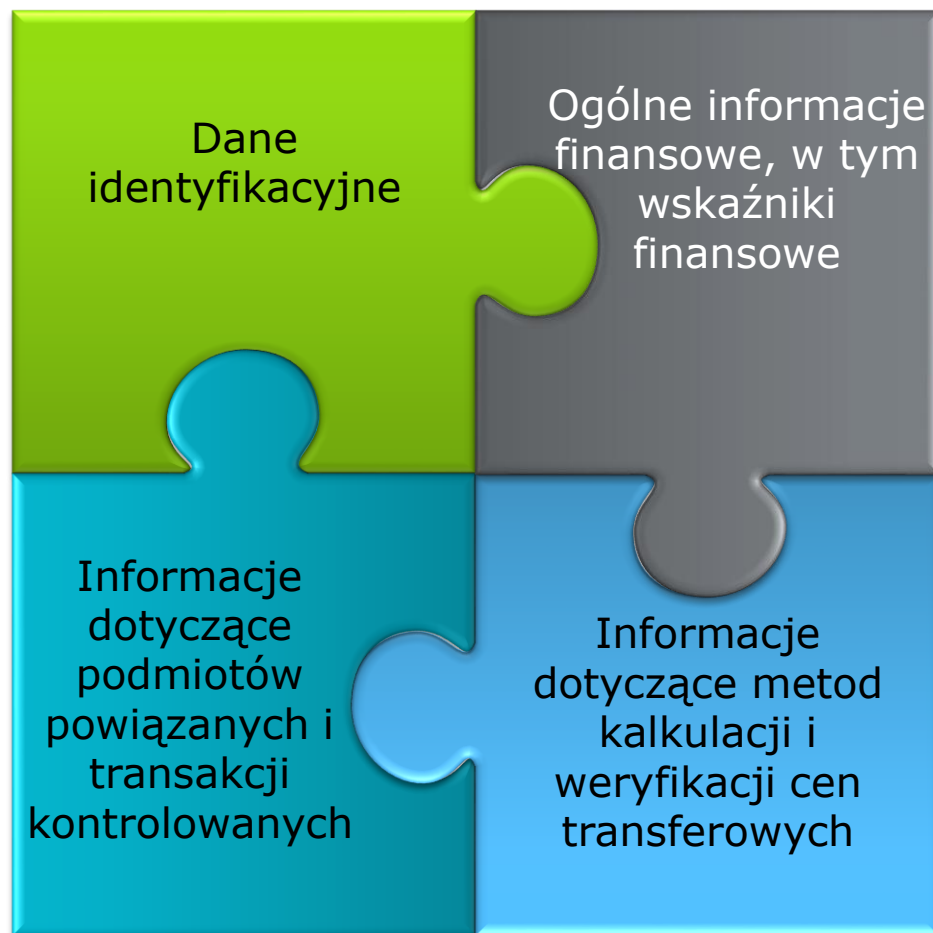
Raportowanie cen transferowych (TP-R)

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Raportowanie cen transferowych

Rozporządzenie wykonawcze do ustawy wprowadza także inną formę raportowania cen transferowych, która zastąpi formularz CIT-TP.

Informacja o cenach transferowych powinna zawierać:



Szczegółowe informacje dotyczące danych wykazywanych w Informacji znajdują się w załączniku do rozporządzenia.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Raportowanie cen transferowych

Dane identyfikacyjne

Podmiot podaje dane identyfikacyjne dotyczące:

- Podmiotu składającego informację
- Podmiotu, dla którego składana jest informacja

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Raportowanie cen transferowych

Ogólne dane finansowe

Wskazanie podstawowych informacji finansowych dotyczących podmiotu, którego dotyczy składana informacja, obejmujące rentowność podmiotu na całości działalności, wyrażona za pomocą następujących wskaźników finansowych:

- Marża operacyjna
- Marża zysku brutto
- Rentowność aktywów
- Rentowność kapitału własnego

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Raportowanie cen transferowych

Informacje dotyczące podmiotów powiązanych i transakcji kontrolowanych

Informacje dotyczące podmiotów powiązanych i transakcji kontrolowanych obejmują m.in.:

- Wskazanie transakcji
- Wskazanie wartości transakcji kontrolowanej i kraj rezydencji podatkowej kontrahenta,
- Wskazanie transakcji dotyczących pozyskania lub udzielenia finansowania
- Wskazanie transakcji dotyczących udostępnienia lub korzystania z wartości niematerialnych

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Raportowanie cen transferowych

Informacje dotyczące metod kalkulacji i weryfikacji cen transferowych

Dla każdej wskazanej transakcji kontrolowanej należy wskazać:

- Zastosowaną metodę weryfikacji rynkowego charakteru wynagrodzenia lub rentowności
- Informacje o stosowanej cenie transferowej
- Informacje o analizie cen transferowych

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Raportowanie cen transferowych

Dodatkowe informacje lub wyjaśnienia

W dodatkowych informacjach lub wyjaśnieniach należy wskazać, m.in.:

- Informacje nt. korekty cen transferowych
- Wyjaśnienia dotyczące wybranych transakcji związanych z:
 - pozyskaniem lub udzieleniem finansowania
 - udostępnianiem lub korzystaniem z wartości niematerialnej

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Raportowanie cen transferowych

W odniesieniu do każdej transakcji kontrolowanej, wymagane będzie wskazanie:

Wartości transakcji

Państwa rezydencji podatkowej kontrahenta

W transakcjach, których przedmiotem są natomiast wartości niematerialne i prawne, dodatkowo należy wskazać:

Rodzaj dobra niematerialnego, będącego przedmiotem transakcji

Przy transakcjach związanych z finansowaniem, dodatkowo należało będzie wskazać:

Kwoty kapitału oraz odsetek

Waluty pozyskanego finansowania

W Informacji należy także zawrzeć dane dotyczące:

Metody weryfikacji cen transferowych z warunkami rynkowymi

Wysokości, waluty i miary ceny transferowej

Przeprowadzonej analizy cen transferowych, w tym selekcji podmiotów porównywalnych

Przegląd kluczowych zmian w ustawie

Oświadczenie TP

Podmioty powiązane, które są obowiązane do sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych, składają urzędом skarbowym oświadczenie o jej sporządzeniu, w terminie do końca dziewiątego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego.

W oświadczeniu o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych podmiot powiązany oświadcza, że:

- 1) sporządził lokalną dokumentację cen transferowych;
- 2) ceny transferowe transakcji kontrolowanych objętych lokalną dokumentacją cen transferowych **są ustalane na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane.**

Przegląd kluczowych zmian w ustawie

Z uzasadnienia rozporządzenia o cenach transferowych

Proponowane rozwiązania stanowią **element procesu uproszczenia** przepisów podatkowych, zgodnie z kierunkami wskazanymi w Strategii na Rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, przyjętej przez Radę Ministrów 14 lutego 2017 roku. **Strategia akcentuje nowe, partnerskie podejście** w relacjach pomiędzy administracją podatkową a przedsiębiorcami, wyrażające się w filozofii 3xP, tj. **prostym, przejrzystym i przyjaznym** systemie podatkowym.

Dziękuję za uwagę
kontakt



Anna Woźniak
starszy menedżer
awozniak@deloittece.com



Mariusz Każuch
dyrektor
mkazuch@deloittece.com

Dziękujemy

Niniejsza prezentacja nie stanowi porady podatkowej, rachunkowej lub prawnej. W szczególności poruszone tu kwestie wymagają uprzedniej, dokładnej analizy rachunkowej, podatkowej i prawnej.

Prezentacja oraz informacje w niej zawarte mają na celu dostarczenie ogólnych informacji i nie stanowią wyczerpującego przedstawienia tematów w niej zawartych. Jako taka nie może być wykorzystywana w żadnym innym celu.

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