

Deloitte.



Seminarium PIU - Podatki w branży ubezpieczeniowej

Zespół Doradztwa Podatkowego dla Instytucji Finansowych
21 grudnia 2020 r.



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**
since 1845

Agenda

Kwestie CIT istotne dla branży ubezpieczeniowej

Podatek u źródła (status przepisów i planowane zmiany)

Terminy na składanie informacji, deklaracji, zeznań za 2020 r.

Interpretacje i orzecznictwo istotne dla branży ubezpieczeniowej

Grupy VAT

Slim VAT

JPK_V7M kwestie istotne dla branży ubezpieczeniowej

Transfer Pricing, zmiany, aktualne trendy



Kwestie CIT istotne dla branży ubezpieczeniowej



Kontakt



Przemysław Borowiec
Starszy Menedżer
Biuro w Warszawie

tel.: +48 22 511 04 79

kom.: +48 664 718 664

e-mail: pborowiec@deloitteCE.com

Strategia podatkowa

Informacje ogólne

Co?

Obowiązek **sporządzenia i podania** do publicznej wiadomości **informacji o realizowanej strategii podatkowej** za dany rok podatkowy - wchodzi w życie **1 stycznia 2021 r.**

Dla kogo?

Obowiązek ten dotyczy:

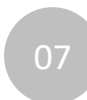
- podatników, których **przychody przekroczyły 50 mln EUR** w roku podatkowym,
- podatkowych grup kapitałowych (bez względu na kwotę przychodów).

Termin?

Do końca **12 miesięcy po zakończeniu roku podatkowego** konieczna jest publikacja informacji na stronie internetowej oraz przekazanie do Urzędu Skarbowego informacji o tej stronie internetowej.

Sankcje?

Kara **do 250 000 zł** za brak przekazania do Urzędu Skarbowego informacji o adresie strony, na której strategia podatkowa została opublikowana. Czy jest sankcjonowany brak sporządzenia informacji o strategii?



Strategia podatkowa

Za który rok pierwsza informacja?

Przepisy wchodzą w życie od 1 stycznia 2021 r.

Opcja 1:
2020 r.

Wejście w życie przepisów dotyczy obowiązku sporządzenia i publikacji informacji.

Zgodnie z [informacją przekazaną przez MF](#) podatnicy podlegający obowiązkowi będą zobowiązani do sporządzenia i opublikowania informacji już za 2020 r., w terminie **do 31 grudnia 2021 r.** (jak rozumiemy przykład dotyczy podatników których rok podatkowy jest równy kalendarzowemu).

Opcja 2:
2021 r.

Wejście w życie przepisów dotyczy pierwszego roku, za który trzeba sporządzić i opublikować informację



01

02

03

04

05

06

07

08

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

Informacja obejmuje z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności (katalog otwarty):

- 1 Informacje o stosowanych:
 - **procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem** obowiązków wynikających z przepisów podatkowych i zapewniających ich prawidłowe wykonanie
 - dobrowolnych formach współpracy z organami KAS
- 2 Informacje odnośnie do realizacji przez podatnika **obowiązków podatkowych** w Polsce oraz liczbę przekazanych informacji o schematach podatkowych (MDR) z podziałem na podatki
- 3 Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi, których wartość **przekracza 5% sumy bilansowej aktywów**
- 4 Informację o planowanych lub podejmowanych przez podatnika **działaniach restrukturyzacyjnych** mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań jego lub podmiotów z nim powiązanych
- 5 Informację o złożonych wnioskach o wydanie indywidualnych i ogólnych interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążących informacji stawkowych oraz wiążących informacji akcyzowych
- 6 Informację na temat dokonywania rozliczeń w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową (tzw. „rajach podatkowych”)



01

02

03

04

05

06

07

08

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

Pozostałe informacje

Wyłączenia

Obowiązek **nie dotyczy:**

- 1) **informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego;**
- 2) **podatników, którzy są stroną umowy o współdziałanie**

Forma?

- Na ten moment przepisy nie przewidują szczególnej formy informacji o realizacji strategii podatkowej
- W przypadku Wielkiej Brytanii, gdzie obowiązki w zakresie zostały już wprowadzone, informacje takie są zwykle publikowane w formie pliku .pdf lub jako podstrona internetowa

Jak działać?

Rozpocząć przygotowania do wywiązania się z obowiązku mając na uwadze, że może okazać się konieczne opublikowanie informacji już za 2020 r. do końca 2021 r.



01

02

03

04

05

06

07

08

Zmiana właściwości urzędów skarbowych

Informacje ogólne

Jeden wyspecjalizowany urząd skarbowy o zasięgu krajowym (I MUS) dla obsługi:

- podatników, których przychód netto przekroczył 50 mln EUR
- PGK oraz spółek wchodzących w ich skład
- banków państwowych i banków krajowych
- krajowych zakładów ubezpieczeń i krajowych zakładów reasekuracji
- spółek publicznych z siedzibą w RP
- spółek giełdowych

19 wyspecjalizowanych urzędów skarbowych dla obsługi:

- banków spółdzielczych i SKOK-ów
- JST
- oddziałów i przedstawicielstw przedsiębiorstw zagranicznych
- przedsiębiorców zagranicznych o przychodach min. 3 mln EUR
- podatników, których przychód netto przekroczył 3 mln EUR i nie przekroczył kwoty 50 mln EUR

Naczelnik Lubelskiego Urzędu Skarbowego w Lublinie

- urząd właściwy ds. WHT (w tym stwierdzenia nadpłaty zryczałtowanego podatku CIT)

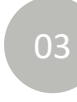
III MUS w Radomiu

- urząd właściwy do obsługi nierezydentów z woj. mazowieckiego oraz prowadzących działalność na terenie więcej niż jednego województwa

II Mazowiecki Urząd Skarbowy w Warszawie dla obsługi:

- funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych

Planowany termin wejścia w życie: **1 stycznia 2021**



Zatory płatnicze

Informacje ogólne

Sprawozdanie powinno zawierać:

- firmę (nazwę) i numer identyfikacji podatkowej,
- wartość świadczeń pieniężnych otrzymanych oraz spełnionych w poprzednim roku kalendarzowym w terminach ustawowych,
- wartość świadczeń pieniężnych nieotrzymanych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie oraz udział procentowy tych świadczeń w całkowitej wartości świadczeń pieniężnych należnych temu podmiotowi w tym roku,
- wartość świadczeń pieniężnych niespełnionych w poprzednim roku kalendarzowym w terminie określonym w umowie oraz udział procentowy tych świadczeń w całkowitej wartości świadczeń pieniężnych, do których spełnienia zobowiązany jest ten podmiot w tym roku.

Kto podlega obowiązkowi sprawozdawczemu?

- PGK
- podatnicy, których wartość rocznego przychodu przekracza 50 mln euro

Jak złożyć sprawozdanie?

- drogą elektroniczną, przy użyciu odpowiednich formularzy elektronicznych (na tę chwilę wzory tych formularzy nie zostały jeszcze udostępnione)

Sprawozdanie dotyczyć będzie danych za cały rok 2020.

Brak przedstawienia sprawozdania w terminie do 31 stycznia 2021 r. stanowi wykroczenie zagrożone karą grzywny.

Ministerstwo Rozwoju potwierdziło, że nie przewiduje się zmiany terminu wprowadzenia tego obowiązku w związku z COVID-19.



01

02

03

04

05

06

07

08

Inne zmiany

Ograniczenie możliwości odliczania strat:

- *„strat podatnika, jeżeli podatnik przejął inny podmiot lub nabył przedsiębiorstwo lub zorganizowaną część przedsiębiorstwa, w tym w drodze wkładu niepieniężnego, lub otrzymał wkład pieniężny, za który nabył przedsiębiorstwo lub zorganizowaną część przedsiębiorstwa, w wyniku czego:*
 - a) przedmiot faktycznie prowadzonej przez podatnika podstawowej działalności gospodarczej po takim przejęciu lub nabyciu, w całości albo w części jest inny niż przedmiot faktycznie prowadzonej przez podatnika podstawowej działalności przed takim przejęciem lub nabyciem, lub*
 - b) co najmniej 25% udziałów (akcji) podatnika posiada podmiot lub podmioty, które na dzień kończący rok podatkowy, w którym podatnik poniósł taką stratę, praw takich nie posiadały.”*

Przedłużenie zwolnienia od minimalnego „podatku od budynków” do końca epidemii

Objęcie opodatkowaniem podziału majątku likwidowanej osoby prawnej

Organicznie stosowania indywidualnych stawek amortyzacyjnych



01

02

03

04

05

06

07

08

Podatek u źródła – status przepisów i planowane zmiany



Kontakt



Alina Buwaj

Starsza Konsultantka

Biuro w Warszawie

tel.: +48 22 511 00 81

kom.: +48 882 785 422

e-mail: abuwaj@deloittece.com

Podatek u źródła

Status przepisów i planowane zmiany



Od 1 stycznia 2019 r. wprowadzono obowiązek zachowania należytej staranności oraz zmieniono definicję rzeczywistego właściciela należności (ang. beneficial owner).



Wejście w życie zasad dotyczących płatności powyżej 2 mln zł (mechanizm WHT pay and refund) zostanie nadal przesunięte (projekty rozporządzenia w zakresie [PIT](#) i [CIT](#)) do 30 czerwca 2021 r. Przepisy pierwotnie miały wejść w życie 1 stycznia 2019 r.



Ministerstwo Finansów w [komunikacie z 9 grudnia 2020 r.](#) poinformowało o zaawansowanych pracach nad modernizacją regulacji ustawowych, które dotyczą zasad poboru podatku u źródła. Mają one zostać ukończone w 2021 r. (projekt jeszcze nie jest dostępny).



01

02

03

04

05

06

07

08

Terminy na składanie informacji, deklaracji, zeznań za 2020 r.



Grudzień: Terminy na składanie informacji, deklaracji, zeznań za 2020 r.

31 grudnia 2020 r.

Ceny transferowe (TP)

Do końca roku podatnicy powinni sporządzić lokalną dokumentację cen transferowych za rok 2019.

Dodatkowo, w tym samym terminie, podatnicy powinni:

- przygotować i przesłać elektronicznie do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informację o cenach transferowych TPR-C za rok 2019,
- podpisać oraz przesłać do właściwego organu podatkowego oświadczenie podatnika, że wymagana prawem dokumentacja cen transferowych za rok 2019 została sporządzona, a stosowane ceny były rynkowe.

ZUS

Od 2021 r. osoby zlecające dzieło (płatnicy) są zobowiązane informować Zakład Ubezpieczeń Społecznych o zawarciu umowy o dzieło. ZUS należy poinformować w terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy o dzieło.



Styczeń: Terminy na składanie informacji, deklaracji, zeznań za 2020

1 lutego 2021 r. (31 stycznia to niedziela)

CIT

Spółki jawne utworzone przed 2021, jeśli chcą pozostać transparentne podatkowo muszą stosowną informację złożyć do 1 lutego 2021 r. lub w terminie 14 dni od wystąpienia zmian w przedmiotowym zakresie

MDR / DAC6

Na gruncie przepisów o identyfikowaniu i raportowaniu schematów podatkowych, korzystający mogą być zobowiązani do przekazania informacji o transgranicznych schematach podatkowych, jeżeli pierwszej czynności związanej z ich wdrażaniem dokonano pomiędzy 26 czerwca 2018 r. a 30 czerwca 2020 r. Te schematy podatkowe należy ponownie zaraportować, choćby korzystający zrobił to przed 2020 r. **Czas na to korzystający mają do 1 lutego 2021 r. (jeśli schematu nie zaraportuje inny podmiot).**

Korzystający lub promotorzy, którzy przed 1 stycznia 2021 r. zlecieli wspomaganemu wykonanie czynności w odniesieniu do transgranicznego schematu podatkowego, są zobowiązani pisemnie o tym powiadomić wspomaganemu (podając mu NSP) do końca stycznia 2021 r.

Zatory płatnicze

PGK oraz podatnicy o przychodach ponad 50 mln EUR są zobowiązani do 1 lutego 2021 r. przesłać elektronicznie do Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii sprawozdanie o stosowanych przez te podmioty terminach zapłaty w transakcjach handlowych.

CIT / PIT (deklaracje i informacje)

Do 1 lutego 2021 r. należy przygotować oraz przesłać do urzędu skarbowego następujące informacje dotyczące roku 2020: CIT-10Z, CIT-6R, PIT-11, PIT-4R, PIT-8AR.



Luty: Terminy na składanie informacji, deklaracji, zeznań za 2020

20 lutego 2021 r. | 25 lutego 2021 r. | 1 marca 2021 r. (28 lutego to niedziela)

CIT (zaliczki i różnice kursowe)

Obecnie w trakcie roku nie zawiadamia się organu podatkowego o wybranej metodzie opłacania zaliczek na podatek (uproszczone lub ogólne) oraz o wybranej metodzie rozliczania różnic kursowych (tzw. metoda rachunkowa lub podatkowa). Dopiero, po zakończeniu roku, np. przy składaniu CIT-8 za rok 2021 (czyli do końca marca 2022 r.), zaznacza się odpowiednie pole w CIT-8 wskazując jaką metodę rozliczania zaliczek i różnic kursowych stosował podatnik.

Płacąc pierwszą zaliczkę na CIT do 20 lutego 2021 r. – za styczeń 2021 r. – podatnik uzewnętrznia (poprzez wysokość zaliczki – w szczególności czy gdy wysokość będzie równa 1/12 zobowiązania podatkowego za 2019 r.) jakie zaliczki planuje kalkulować i płacić przez cały rok 2021. Podobnie można odtworzyć wybór podatnika co do metody rozliczania różnic kursowych.

VAT

Do 25 lutego 2021 r. należy rozliczyć VAT za styczeń 2021 r. (JPK V7M), w tym rozliczyć współczynnik / proporcję VAT z roku 2020.

MDR / DAC6

Na gruncie przepisów o identyfikowaniu i raportowaniu schematów podatkowych, wspomagający mogą być zobowiązani do przekazania informacji o transgranicznych schematach podatkowych, jeżeli pierwszej czynności związanej z ich wdrażaniem dokonano pomiędzy 26 czerwca 2018 r. a 30 czerwca 2020 r. Te schematy podatkowe należy ponownie zaraportować, choćby wspomagający zrobił to przed 2020 r. Czas na to wspomagający mają do 1 marca 2021 r. (jeśli schematu nie zaraportuje inny podmiot).

PIT

Do 1 marca 2021 r. płatnicy powinni sporządzić oraz przestać podatnikom i organom podatkowym informacje IFT-1R.

W tym samym terminie płatnicy powinni podatnikom przestać formularze PIT-11 i PIT-8C.



Marzec: Terminy na składanie informacji, deklaracji, zeznań za 2020

31 marca 2021 r.

Spółki nieruchomościowe

Spółki nieruchomościowe (nowe pojęcie w CIT od 2021 r.) oraz ich wspólnicy (bezpośredni ale i pośredni) są zobowiązani złożyć elektronicznie do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informację o udziałach / wspólnikach za rok 2020.

CIT

Do 31 marca 2021 r. podatnicy CIT powinni przesłać roczną deklarację CIT-8 za rok 2020. W tej deklaracji należy wskazać m.in. czy podatnik za rok 2020 opłacał zaliczki na CIT na zasadach ogólnych czy uproszczonych, oraz czy stosował tzw. podatkową czy rachunkową metodę rozliczania różnic kursowych.

CIT oraz inne

Do 31 marca 2021 r. podmioty są zobowiązane do sporządzenia oraz przesłania do podatników i organów podatkowych informacji IFT-2R, oraz do organów podatkowych informację ORD-U (informacja o umowach zawartych z nierezydentami).

Country-by-country / TP

Podmioty (w tym oddziały) będące członkiem grupy kapitałowej o skonsolidowanych przychodach ponad 750 mln euro, są zobowiązane złożyć elektronicznie formularz

CbC-P w terminie 3 miesięcy od zakończenia roku obrotowego jednostki dominującej, która sporządza to sprawozdanie skonsolidowane. CbC-P to informacja, która wskazuje, który podmiot w grupie sporządzi raport country-by-country (informację o grupie podmiotów).



01

02

03

04

05

06

07

08

Interpretacje i orzecznictwo istotne dla branży ubezpieczeniowej



Kontakt



Marek Żukowski
Starszy Konsultant
Biuro w Warszawie

tel.: +48 22 511 04 91

kom.: +48 664 199 157

e-mail: mzukowski@deloittece.com

Usługi ubezpieczenia a WHT

Wyrok WSA w Warszawie z 19 sierpnia 2020 r. (sygn. akt III SA/Wa 2361/19)

„W pierwszym rzędzie należy wskazać, że Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej dla uzasadnienia przyjętego stanowiska o podobnym charakterze usług ubezpieczenia i gwarancji ograniczył się w istocie rzeczy do wskazania kodeksowej definicji umowy ubezpieczenia, co jest argumentem nader lakonicznym i niewystarczającym.”

„Dla uznania, że świadczenie niewymienione wprost w art. 21 ust. 1 pkt 2a u.p.d.o.p. jest objęte jego zakresem, decydujące jest, aby elementy charakterystyczne dla świadczeń wprost wymienionych w tym przepisie przeważały nad cechami charakterystycznymi dla świadczeń w nim niewymienionych.”

„Wprawdzie zarówno zawieranie umów ubezpieczenia, jak i umów gwarancji ubezpieczeniowych należy do czynności ubezpieczeniowych w rozumieniu art. 4 ust. 7 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2019 r. poz. 381 z późn. zm.) i wspólną ich cechą jest obowiązek świadczenia przez gwaranta lub zakład ubezpieczeń w związku z zaistnieniem określonego zdarzenia, to jednak cechy odróżniające te kategorie wykluczają traktowanie ich jako podobnych.”

„Porównanie treści art. 21 ust. 1 pkt 2a u.p.d.o.p. oraz art. 15e ust. 1 pkt 1 u.p.d.o.p. wskazuje, że w drugim z powołanych przepisów z kosztów uzyskania przychodów wyłączono koszty usług (...) ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze. W porównaniu z katalogiem przychodów zawartym w art. 21 ust. 1 pkt 2a u.p.d.o.p. zwraca uwagę osobne wskazanie ubezpieczeń obok gwarancji, przy zachowaniu zwrotu "oraz świadczeń o podobnym charakterze.”

Wybrane wyroki w podobnych sprawach:

- WSA w Poznaniu z 11 lutego 2020 r. (sygn. akt I SA/Po 927/19)
- WSA w Bydgoszczy z 22 stycznia 2020 r. (sygn. akt I SA/Bd 655/19)



01

02

03

04

05

06

07

08

Wypłaty odszkodowań i zwroty składek a „biała lista”

Interpretacja Dyrektora KIS z 18 marca 2020 r. (nr 0114-KDIP2-2.4010.31.2020.1.RK)

„(...) gdy dana transakcja zgodnie z obowiązującymi przepisami nie zostanie potwierdzona fakturą nie znajdzie zastosowania przepis art. 15d ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p., w konsekwencji dokonana płatność przelewem na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy VAT będzie mogła stanowić koszty uzyskania przychodów, o ile spełnione zostaną przesłanki zaliczenia jej do kosztów uzyskania przychodów - płatność taka nie będzie podlegać pod dyspozycję przepisu art. 15d ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p.”

„(...) polisa ubezpieczeniowa nie jest fakturą. Ubezpieczyciel co prawda może wystawić fakturę (...), jednak faktura ta potwierdza jedynie fakt zapłaty przez kontrahenta składki ubezpieczeniowej, taka faktura w żaden sposób nie potwierdza wypłaty odszkodowania.”

„(...) ewentualne zaliczenie do kosztów zwracanego nienależnego wynagrodzenia z tytułu składki ubezpieczeniowej nie powinno podlegać dodatkowej ocenie na podstawie art. 15d ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p. (...) Płatność dotyczy zwrotu nienależnej Wnioskodawcy kwoty a jej ewentualne rozliczenie w kosztach (w przypadku braku możliwości skorygowania przychodów) związane jest z wcześniej rozpoznanym przychodem.”

„Tzw. rachunki wirtualne nie są rachunkami rozliczeniowymi (...) i tym samym nie będą uwidaczniane w wykazie podatników VAT czynnych. (...) płatności dokonywane na techniczny rachunek usługodawcy tzw. rachunek wirtualny (...) nie podlegają wyłączeniu z kosztów uzyskania przychodów (...), pod warunkiem, że płatności te są dokonywane na rachunek wirtualny służący do obsługi rachunku rozliczeniowego znajdującego się w dniu zlecenia przelewu w wykazie podatników VAT, a tym samym stanowią wpłaty na ten rachunek rozliczeniowy.”

Wybrane interpretacje w podobnych sprawach:

- Dyrektor KIS z 18 marca 2020 r. (nr 0114-KDIP2-2.4010.30.2020.1.AS)
- Dyrektor KIS z 27 lutego 2020 r. (0114-KDIP2-2.4010.567.2019.1.AM)
- Dyrektor KIS z 31 stycznia 2020 r. (nr 0114-KDIP2-2.4010.515.2019.1.AG)



Strata na obligacjach a KUP

Interpretacja Dyrektora KIS z 21 maja 2020 r. (nr 0111-KDIB1-2.4010.125.2020.1.MS)

„W wyniku emisji obligacji emitent uzyskuje, często długoterminowe, źródło finansowania swojej działalności, nabywca zaś lokuje środki pieniężne w celu uzyskania korzyści o charakterze pieniężnym lub niepieniężnym. Istota tych papierów polega bowiem na tym, że emitent poprzez sprzedaż uzyskuje od nabywców określoną kwotę pieniężną, którą jest zobowiązany zwrócić w terminie oznaczonym na danym papierze wartościowym (w sposób i w terminach określonych w warunkach emisji) oraz zapłacić nabywcy papieru wartościowego, określoną kwotę dyskonta lub procent za korzystanie z pieniędzy.”

„Obligacja jest nierozzerwalnie związana z długiem i rozumiana jako papier wartościowy stanowi potwierdzenie istnienia tego długu.”

„Obligacja jest więc papierem wartościowym o dłużnym charakterze, co powoduje, że inkorporuje wierzytelność właściciela papieru wartościowego wobec wystawcy tego papieru i mieści się pojęciu wierzytelności o jakiej mowa w art. 16 ust. 1 pkt 39 updop, ale nie może zostać uznana za pożyczkę sensu stricto.”

Wybrane interpretacje w podobnych sprawach:

- Dyrektor KIS z 24 stycznia 2020 r. (nr 0114-KDIP2-2.4010.478.2019.2.AM)
- WSA w Warszawie z 6 grudnia 2019 r. (sygn. akt III SA/Wa 849/19)



Usługi pośrednictwa w zakresie sprzedaży PPK a zwolnienie VAT

Wyrok WSA w Gliwicach z 29 września 2020 r. (sygn. akt I SA/GI 630/20)

„(...) zawarcie umowy o zarządzanie PPK jest niezbędnym i koniecznym etapem poprzedzającym zawarcie umowy o prowadzenie PPK i w pierwszym etapie zawarta zostanie umowa o zarządzanie PPK, a dopiero w drugim nastąpi zawarcie umowy o prowadzenie PPK. Nie ma bowiem prawnej możliwości, aby umowa o prowadzenie PPK była zawarta bez uprzedniego zawarcia umowy o zarządzanie PPK. Zatem w sytuacji, gdyby dzięki staraniom wnioskodawcy nie została zawarta umowa o zarządzanie PPK, nie doszłoby także do zawarcia umowy o prowadzenie PPK. (...) Gospodarczym celem pośrednictwa w zakresie PPK jest zatem zwiększenie nie tylko ilości pracodawców decydujących się na wybór konkretnej instytucji finansowej, ale przede wszystkim liczby uczestników PPK i zadeklarowanych przez nich wpłat na rzecz instytucji finansowej.”

„(...) pośrednictwo w zawieraniu umów o zarządzane PPK jest jednocześnie pośrednictwem w zawieraniu umów o prowadzenie PPK.”

„(...) do stwierdzenia, że skarżący świadczy usługi pośrednictwa w zawarciu umowy określonego rodzaju nie jest konieczne, aby zawarcie umowy, w której pośredniczył było bezpośrednim następstwem podejmowanych przez niego czynności, lecz wystarczającym jest, że umowa ta jest rezultatem sekwencji zdarzeń, które były następstwem działań pośrednika, a do których by nie doszło, gdyby usługa pośrednictwa nie była świadczona.”

„(...) zasadny jest zarzut skargi naruszenia art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy o VAT poprzez niewłaściwą jego wykładnię i przyjęcie, że (...) nie są spełnione przesłanki do zastosowania zwolnienia przewidzianego w tym przepisie.”

Wybrane wyroki i interpretacje w podobnych sprawach:

- WSA w Warszawie z 30 czerwca 2020 r. (sygn. akt III SA/Wa 2161/19)
- WSA w Warszawie z 6 marca 2020 r. (sygn. akt III SA/Wa 2153/19)
- Dyrektor KIS z 7 lutego 2020 r. (nr 0114-KDIP4-1.4012.59.2019.1.RMA)
- Dyrektor KIS z 11 grudnia 2019 r. (nr 0114-KDIP4.4012.641.2019.2.AK)



01

02

03

04

05

06

07

08

Zwrot kosztów likwidacji szkody w ramach umowy reasekuracji a VAT

Interpretacja Dyrektora KIS z 25 marca 2020 r. (nr 0114-KDIP4.4012.573.2017.9.S.20.EK)

„(...) czynność podlega opodatkowaniu jedynie wówczas, gdy wykonywana jest w ramach umowy zobowiązaniowej, a jedna ze stron transakcji może zostać uznana za bezpośredniego beneficjenta tej czynności. Bez podmiotu, który faktycznie uzyskuje korzyść w związku z otrzymaniem określonego świadczenia, nie można bowiem mówić o czynności podlegającej opodatkowaniu VAT. Przy czym związek pomiędzy otrzymywaną płatnością a świadczeniem na rzecz dokonującego płatności musi mieć charakter na tyle wyraźny, aby można było powiedzieć, że płatność następuje za to świadczenie.”

„(...) w dwóch schematach przedstawionych przez Wnioskodawcę tj. w których występuje on zarówno jako reasekurator jak i reasekurowany, mamy do czynienia ze świadczeniem usługi reasekuracyjnej. Usługa ta jest świadczona przez reasekuratora na rzecz reasekurowanego, a nie odwrotnie. Wynagrodzeniem za tę usługę jest część składki cedowanej przez reasekurowanego na rzecz reasekuratora. Tym samym beneficjentem świadczenia jest reasekurowany, a wynagrodzenie w postaci składek otrzymuje reasekurator. Natomiast zwrot kosztów likwidacji szkody, w których reasekurator zobowiązał się partycypować, czyli zarówno zwrot odszkodowań wypłaconych na rzecz ubezpieczonego jak i zwrot kosztów zewnętrznych stanowi element spełnienia świadczenia z umowy reasekuracyjnej i jako taki nie podlega opodatkowaniu VAT.”

„Zatem w opisanej sytuacji, nie mamy do czynienia ze świadczeniem usługi przez reasekurowanego na rzecz reasekuratora, ale przez reasekuratora na rzecz reasekurowanego. To, że spełnienie świadczenia przez reasekuratora na rzecz reasekurowanego przyjmuje wymiar finansowy nie stanowi o tym, że to reasekurowany świadczy jakąkolwiek usługę na rzecz reasekuratora i za to otrzymuje wynagrodzenie.”

„Tym samym zwrot kosztów likwidacji szkody otrzymywany przez Wnioskodawcę od reasekuratorów w ramach umowy reasekuracji oraz zwrot kosztów likwidacji szkody dokonywany przez Wnioskodawcę na rzecz reasekuratorów w ramach umowy reasekuracji nie podlega opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług, gdyż nie stanowi czynności o której mowa w art. 5 ust. 1 ustawy o VAT.”



01

02

03

04

05

06

07

08

Pozostałe zagadnienia

Moment powstania przychodu u brokera

Dyrektor KIS z 10 czerwca 2020 r. (nr 0111-KDIB1-3.4010.122.2020.1.MBD)

Limit 15e u agentów a VAT od nabywanych usług

Dyrektor KIS z 3 grudnia 2020 r. (nr 0114-KDIP2-2.4010.273.2020.1.RK)

Likwidacja szkód w ramach assistance a zastosowanie MPP

Dyrektor KIS z 29 czerwca 2020 r. (nr 0114-KDIP1-1.4012.241.2020.1.RR/MM)

Moment rozliczenia kosztów reasekuracji biernej

Dyrektor KIS z 6 marca 2020 r. (nr 0111-KDIB1-3.4010.100.2020.3.JKU)

WSA w Gdańsku z 5 lutego 2020 r. (sygn. akt I SA/Gd 2104/19)

Rozliczenia pomiędzy agentem a OFWCA

Dyrektor KIS z 17 marca 2020 r. (nr 0111-KDIB2-1.4010.575.2019.2.BKD)

Koasekuracja a VAT

Dyrektor KIS z 17 września 2020 r. (nr 0114-KDIP4-3.4012.365.2020.1.EK)

Usługi likwidacji szkód a zwolnienie VAT

WSA w Warszawie z 25 marca 2020 r. (sygn. akt III SA/Wa 1484/19)

Dokumentowanie przez agentów usług pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz banku w ramach konsorcjum

Dyrektor KIS z 21 września 2020 r. (nr 0114-KDIP4-3.4012.316.2020.1.RK)

Dyrektor KIS z 11 września 2020 r. (nr 0112-KDIL1-3.4012.241.2020.2.TK)

Dyrektor KIS z 4 września 2020 r. (nr 0114-KDIP4-1.4012.295.2020.1.PS)



01

02

03

04

05

06

07

08

Grupy VAT



Kontakt



Przemysław Skorupa
Dyrektor
Biuro w Warszawie

tel.: +48 22 511 04 19
kom.: +48 502 788 720
e-mail: pskorupa@deloittece.com



Przemysław Borowiec
Starszy Menedżer
Biuro w Warszawie

tel.: +48 22 511 04 79
kom.: +48 664 718 664
e-mail: pborowiec@deloitteCE.com

Zielona Księga Holdingów

Propozycja zmian



Ministerstwo Finansów przygotowało Zieloną Księgę dla potrzeb prekonsultacji w zakresie zmian dotyczących holdingów. Zaproponowane rozwiązania w zakresie VAT koncentrują się wokół dwóch obszarów: wprowadzenia możliwości tworzenia **grup VAT** oraz opcji opodatkowania VAT **usług finansowych**. Celem MF jest zwiększenie atrakcyjności Polski na mapie krajów UE przyjaznych inwestycjom sektora finansowego.



01

02

03

04

05

06

07

08

Zielona Księga Holdingów

Propozycja zmian

Jak wynika ze sprawozdania Komitetu ds. VAT, Polska zamierza **implementować grupy VAT już z początkiem 2021 r.**

Komitet ds. VAT wskazał, że niektóre z proponowanych przez Polskę warunków stoją w sprzeczności z konstrukcją grupy VAT wypracowaną w prawie wspólnotowym. W szczególności, Komisja Europejska krytycznie podeszła do proponowanego przez Polskę bezpośredniego **skorelowania prawa do utworzenia grupy VAT z posiadaniem przez spółki z grupy statusu podatnika CIT jako PGK.**

Przedstawiony Komisji Europejskiej przez Polskę projekt zakłada, m.in. że:

- ✓ Dostawy towarów i świadczenie usług pomiędzy podmiotami z grupy uznaje się za niestanowiące czynności opodatkowanych VAT;
- ✓ Grupę VAT będą mogły tworzyć jedynie spółki wchodzące w skład jednej podatkowej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy o CIT (co oznacza jednocześnie, że spółka dominująca musi mieć siedzibę na terytorium Polski);
- ✓ W przypadku utraty przez PGK statusu podatnika dla celów CIT, przestaje istnieć także grupa VAT;
- ✓ Spółki należące do grupy VAT muszą prowadzić odrębną, elektroniczną ewidencję transakcji wewnątrz grupy;
- ✓ Spółki należące do grupy odpowiadają solidarnie za VAT nierozliczony przez grupę.



Slim VAT



Kontakt



Przemysław Skorupa
Dyrektor
Biuro w Warszawie

tel.: +48 22 511 04 19
kom.: +48 502 788 720
e-mail: pskorupa@deloittece.com



Adam Dorozuk
Starszy Konsultant
Biuro w Warszawie

tel.: +48 22 511 00 60
kom.: +48 728 569 879
e-mail: adorozuk@deloittece.com



Etap legislacyjny

Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw został przyjęty przez Sejm i Senat bez poprawek. Obecnie ustawa czeka na podpis Prezydenta.

Zgodnie z intencją MF, nowe regulacje powinny wejść w życie zasadniczo od 1 stycznia 2021 r.



Uzasadnienie zmian przez MF

SLIM VAT – „Simple Local and Modern VAT” to w ocenie MF zmiany wprowadzające proste fakturowanie, ułatwienia dla eksporterów oraz korzyści finansowe dla podatników. Celem pakietu zmian ma być dostosowanie przepisów do warunków działania małego i średniego biznesu.

SLIM VAT

Zakres planowanych regulacji

01

Zniesienie obowiązku posiadania potwierdzenia otrzymania przez nabywcę faktury korygującej *in minus*; przepis o korektach *in plus*

02

Wydłużenie terminu na odliczenie VAT bez korygowania deklaracji VAT

03

Usankcjonowanie odliczania VAT z faktur dot. usług noclegowych nabywanych w celu odsprzedaży

04

Wydłużenie terminu na wywóz towarów oraz otrzymanie dokumentu celnego w przypadku zaliczki przy eksporcie

05

Spójne kursy walut z obowiązującymi na gruncie podatku dochodowego

06

Podwyższenie limitu dotyczącego nieewidencjonowanych „prezentów o małej wartości”



JPK_V7M kwestie istotne dla branży ubezpieczeniowej



Raportowanie obrotu zwolnionego



Raportowanie obrotu zwolnionego z VAT: (i) zbiorczo, (ii) per transakcja, (iii) w podziale na kategorie?

Czy należy odrębnie raportować sprzedaż usług na rzecz podmiotów powiązanych?

Wykazywanie w JPK_V7M polis i faktur wystawionych do polis.

GTU i kody procedur



Stosowanie GTU i kodów procedur do sprzedaży nefakturowanej, zwolnionej z VAT.

Czy oznaczać GTU sprzedaż niewymagającą wystawienia faktury, jeżeli nie jest prowadzona ewidencja zbiorcza?

Czy faktura korygująca „dziedziczy” automatycznie oznaczenia GTU właściwe dla faktury pierwotnej?

Import usług/ WNT



Czy import usług/ WNT należy oznaczać kodami GTU?

Czy import usług/ WNT należy oznaczać kodami procedur?

Czy można stosować znacznik WEW w stosunku do transakcji importu usług?

Czy import usług zwolnionych należy raportować per transakcja?



JPK_V7M

Kwestie problematyczne występujące w podmiotach ubezpieczeniowych



JPK_V7M przyczyni się do poszerzenia zdolności urzędów w zakresie kontroli, które bez dodatkowego angażowania podatników, będą miały możliwość wglądu w dokonywane przez nich transakcje oraz wynikające z nich kwoty.



Jest to o tyle istotne, że **każda nieprawidłowość** w złożonym pliku, która uniemożliwia przeprowadzenie kontroli prawidłowości struktury, będzie zagrożona opłatą sankcyjną w wysokości **500 zł**. Opłata ta jest niezależna od potencjalnej odpowiedzialności na podstawie przepisów karno-skarbowych.
Kwestia terminu na korekty – 14 dni od dnia zidentyfikowania błędu.

Nowa struktura daje urzędom skarbowym szczególne ułatwienie w razie dokonywania **kontroli krzyżowych**.



Nowa struktura pliku daje jednak także podatnikom możliwość **wyprzedzenia czynności kontrolnych ze strony urzędu i przetestowanie raportowanych danych samodzielnie**, w celu uprzedniego wychwycenia potencjalnych nieprawidłowości.

Nie jest znany zestaw testów danych, jakie będą wykonywać organy podatkowe, oraz jaka będzie częstotliwość testów dla konkretnego podatnika.



Transfer Pricing, zmiany, aktualne trendy

Objaśnienia MF w stosowaniu metody PCN

OECD – wytyczne dot. stosowania cen transferowych
w okresie pandemii



Kontakt



Rafał Sadowski
**Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego**

E-mail:

rsadowski@deloitteCE.com

Tel.: +48 (22) 511 09 65



Mariusz Każuch
**Dyrektor w dziale
Doradztwa Podatkowego**

E-mail:

mkazuch@deloittece.com

Tel.: +48 (22) 166 72 96



Nazwa Deloitte odnosi się do jednego lub kilku podmiotów Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), jej firm członkowskich oraz ich podmiotów powiązanych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”). DTTL (zwana również „Deloitte Global”), każda z jej firm członkowskich i podmiotów z nimi powiązanych są prawnie odrębnymi, niezależnymi podmiotami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne podmioty wobec osób trzecich. DTTL, każda z jej firm członkowskich i podmiotów powiązanych ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich i podmiotów powiązanych. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Zapraszamy na stronę www.deloitte.com/pl/onas w celu uzyskania dalszych informacji.

Deloitte to wiodąca, międzynarodowa firma świadcząca klientom usługi obejmujące m.in. audyt, konsulting, doradztwo finansowe, zarządzanie ryzykiem, doradztwo podatkowe.

Nasza globalna sieć firm członkowskich i podmiotów powiązanych (zwana łącznie „organizacją Deloitte”) obejmuje ponad 150 krajów i terytoriów i świadczy usługi na rzecz czterech z pięciu spółek z rankingu Fortune Global 500®. Aby dowiedzieć się, w jaki sposób około 312 000 pracowników Deloitte realizuje misję firmy.

Deloitte Central Europe to regionalna organizacja podmiotów działających w grupie Deloitte Central Europe Holdings Limited, firmy członkowskiej Deloitte Touche Tohmatsu Limited w Europie Środkowej. Usługi świadczą spółki zależne i powiązane z Deloitte Central Europe Holdings Limited, które stanowią odrębne i niezależne podmioty prawa. Spółki zależne i powiązane z Deloitte Central Europe Holdings Limited znajdują się w grupie wiodących firm, świadczących usługi profesjonalne w regionie Europy Środkowej; zatrudniają łącznie niemal 7 000 pracowników w 44 biurach, działających w 18 krajach.

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), globalna sieć jej firm członkowskich oraz jednostek z nimi powiązanych (zwanym łącznie „organizacją Deloitte”) nie świadczą za jej pośrednictwem profesjonalnych usług ani nie udzielają profesjonalnych porad. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań, które mogą mieć wpływ na finanse lub działalność twojej firmy, należy uzyskać poradę profesjonalną.

Nie składamy żadnych oświadczeń, nie udzielamy gwarancji ani nie podejmujemy zobowiązań (jawnych ani dorozumianych), dotyczących dokładności i kompletności informacji, zawartych w niniejszej publikacji. DTTL, jej firmy członkowskie, podmioty z nimi powiązane, ich pracownicy oraz agenci nie ponoszą odpowiedzialności za straty lub szkody, wynikające bezpośrednio lub pośrednio z wykorzystania niniejszej publikacji. DTTL i jej firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawa.

© 2020. Wszelkich informacji udziela Deloitte Polska.