

www.russellbedford.pl



Russell Bedford
taking you further

Polski Ład – zmiany podatkowe od stycznia 2022

RUSSELL BEDFORD W POLSCE

Podatki • Prawo • Audyt • Księgowość • Doradztwo gospodarcze • Ubezpieczenia • Szkolenia

Spis treści

Polski Ład – zmiany podatkowe od stycznia 2022	1
Główne zmiany w ustawie o PIT	2
Główne zmiany w ustawie o VAT	12
Główne zmiany w ustawie o CIT	18
Główne zmiany w ustawie o Krajowej Administracji Skarbowej	33
Główne zmiany w Ordynacji podatkowej	36
Nasze biura	38

Szanowni Państwo!

Polski ładu to jeden z największych projektów rewolucjonizujących polskie prawo podatkowe. Wprowadza do niego wiele nowych praw, a także rozwiązania, które przez lata nie mogły się przebić, negowane przez przedsiębiorców, a nawet ich Rzecznika, jak np. de facto likwidację podatku liniowego. W niniejszej publikacji przedstawiamy najważniejsze zmiany.

01.10.2021 polski Sejm przyjął Ustawę o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw. Rząd odrzucił większość poprawek Senatu, nie przychylił się też do postulatów organizacji otoczenia biznesu, apelujących o wydłużenie vacatio legis. Wszystko wskazuje na to, że proces legislacyjny zakończy się z końcem listopada i po 30-dniowym „odpoczynku” nowe prawo wejdzie w życie wraz z początkiem roku. Wiąże się to z wieloma zmianami w prawie podatkowym. W niniejszej broszurze opisaliśmy główne zmiany w ustawie o PIT (w tym brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej głównie, a także minimalne obniżenie stawki ryczałtu dla niektórych usługodawców), główne zmiany w ustawie o VAT (np. szybszy zwrot



VAT dla przedsiębiorców robiących płatności bezgotówkowe, wprowadzenie grup VAT), główne zmiany w ustawie o CIT (tu między innymi zmiany w zakresie prawa spółek holdingowych, nowe prawo dotyczące ulg podatkowych) zmiany w ustawie o Krajowej Administracji Skarbowej (wraz z wprowadzeniem Polskiego ładu szef KAS może informować podatników o ryzyku uczestniczenia w karuzeli podatkowej), a także główne zmiany w Ordynacji podatkowej (Investor Desk).

Opisane zmiany będą implikować kolejne, realnie wpływające na rozwój biznesu. Można na nich skorzystać, a bez ich znajomości w większości przypadków można ponieść niemiłe konsekwencje. Zachęcamy do kontaktu z naszymi biurami w Warszawie, Katowicach, Gdańsku i w Bydgoszczy.

Kontakt:

Rafał Dąbrowski
Dyrektor działu podatkowego
+48 22 276 61 80
rafal.dabrowski@russellbedford.pl



Russell Bedford
taking you further

www.russellbedford.pl

Główne zmiany w ustawie o PIT

Brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej i zmiany w zakresie jej wyliczenia

PROJEKT ZAKŁADA SZEREG ZMIAN PODATKOWYCH W TYM SZCZEGÓLNIE ISTOTNYCH, A WIĘC ODNOSZĄCYCH SIĘ DO WYSOKOŚCI SKŁADKI PONOSZONEJ PRZEZ PODATNIKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE, JAK I TEŻ LIKWIDACJĘ MOŻLIWOŚCI JEJ ODLICZENIA W PIT.

Tak więc zostaną zniesione przepisy, które w obecnym stanie prawnym stanowią podstawę odliczenia od podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy jej wymiaru. W wyniku tego nie tylko pracownicy, ale i przedsiębiorcy rozliczający się na zasadach ogólnych (skala podatkowa) będą ją płacić według tej samej stawki 9% od podstawy opodatkowania czyli bez możliwości jej odliczenia.

Zgodnie z proponowanym art. 81 ust. 2e ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność gospodarczą, które stosują opodatkowanie na zasadach ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych będzie zależeć od osiąganego poziomu przychodów.

- Dla przychodów do kwoty 60 000 zł będzie to kwota 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia.
- Podatnicy osiągający przychody w przedziale od 60 000 zł do 300 000 zł zapłacą składkę od kwoty 100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia.
- Podatnicy osiągający przychody powyżej 300 000 zł muszą się liczyć z podstawą wymiaru w wysokości 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia.

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie odnosi się do sektora przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, które ogłaszane jest przez Prezesa GUS w „Monitorze Polskim”.

Warto podkreślić, że początkowo składka zdrowotna w tym zakresie miała wynosić 1/3 stawki ryczałtu. Dla przykładu: przedsiębiorca opodatkowany 15% stawką ryczałtu, płaciłby

w tym wypadku składkę zdrowotną w wysokości 5% przychodu, czyli jego faktyczne obciążenia wzrosłyby do 20%.

Rząd zmienił pierwotny projekt Polskiego Ładu w zakresie wysokości składki zdrowotnej dla podatników korzystających z opodatkowania na zasadach liniowych. Po zmianach składka zdrowotna przy podatku liniowym wyniesie 4,9% dochodu przedsiębiorcy (pierwotnie 9%).

Wysokość składki zdrowotnej nie będzie mogła jednak być niższa niż 9% minimalnego wynagrodzenia za pracę w danym roku. W 2022 roku wysokość minimalnej składki zdrowotnej dla rozliczenia liniowego wyniesie więc 270 zł.

Gdyby rząd zdecydowałby się na wprowadzenie poprzedniej wersji zmian dla podatku liniowego, mogło by to spowodować odejście znacznej części podatników od tej formy rozliczeń. Oznaczałoby to bowiem sytuację, w której do podatku liniowego wynoszącego 19% należałoby dodać 9% składkę zdrowotną. W efekcie przedsiębiorca efektywnie musiałby zapłacić aż 28% podatku.

Zmiany nastąpią także w zakresie opodatkowania w formie karty podatkowej – jak wyjaśnia resort, opodatkowania w tej formie nie będą mogli już wybrać nowi podatnicy (art. 56 ustawy Polski Ład). Ponadto, zgodnie z ustawą zmieniającą, w art. 81 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych planuje się dodanie ust. 2z, w którym mowa o tym, że podstawę wymiaru składki zdrowotnej dla przedsiębiorców rozliczających się na zasadzie karty podatkowej będzie stanowiła kwota minimalnego miesięcznego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku. W tym przypadku również od kwoty podatku nie będzie już można odliczać składki zdrowotnej (uchylenie art. 27b w ustawie o PIT).

Obniżenie stawek ryczałtowych

USTAWA PRZEWIDUJE RÓWNIEŻ MINIMALNE OBNIŻENIE STAWKI RYCZAŁTU DLA OSÓB ŚWIAD-
CZĄCYCH USŁUGI:

- architektoniczne i inżynierskie,
- usługi badań i analiz technicznych,
- specjalistycznego projektowania
- dla zawodów medycznych, tj. m.in. lekarzy, lekarzy den-
tystów, lekarzy weterynarii, techników dentystycznych,
felczerów, położnych, pielęgniarek, psychologów czy
fizjoterapeutów

- z 15% do 14%,

a także większą obniżkę stawki dla niektórych przychodów
związanych ze świadczeniem usług w obszarze IT z 15% do
12%.



Biznes zdjęcie utworzone przez senivpetro - pl.freepik.com

Podwyższenie drugiego progu podatkowego i zwiększenie kwoty wolnej

RESORT FINANSÓW PROPONUJE PODWYŻSZENIE DO 120 000 ZŁ PROGU DOCHODOWEGO, OD KTÓREGO ROZPOCZYNA SIĘ DRUGI PRÓG DOCHODÓW, DO KTÓRYCH STOSUJE SIĘ 32% STAWKĘ PODATKU. W KONSEKWENCJI, PO 12 LATACH ZMIANIE ULEGNIE PRÓG DOCHODÓW, O KTÓRYM MOWA W SKALI PODATKOWEJ – W NASTĘPSTWIE TEGO NASTĄPI WZROST WW. PRZEDZIAŁU Z 85 528 ZŁ DO 120 000 ZŁ DOCHODU ROCZNIE. ZDANIEM RESORTU: „PRÓG DOCHODÓW DOSTOSOWYWANY BĘDZIE DO NOWEJ RZECZYWISTOŚCI, W KTÓREJ NA PRZESTRZENI LAT WYNAGRODZENIA W POLSCE PODWOIŁY SIĘ”.

Kolejną pozytywną kwestią jest podwyższenie do 30 000 zł „kwoty wolnej” od podatku dla ogółu podatników podatku dochodowego od osób fizycznych obliczających podatek według skali podatkowej (obecnie kwota ta wynosi 8 000 zł).

Stąd też, nastąpi podwyższenie kwoty zmniejszającej podatek do wysokości 5 100 zł (30 000 zł x 17% zamiast aktualnych 8000 zł x 17% = 1360 zł).

Ulga dla klasy średniej

MA ONA DOTYCZYĆ PODATNIKÓW ZA-
TRUDNIANYCH NA PODSTAWIE STOSUNKU
SŁUŻBOWEGO, STOSUNKU PRACY, PRACY
NAKŁADCZEJ, SPÓŁDZIELCZEGO STOSUN-
KU PRACY, JAK RÓWNIEŻ PODATNIKÓW
OSIĄGAJĄCYCH PRZYCHODY Z POZAROL-
NICZEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ
(GRUPA NIEUWZGLĘDNIONA W PIERWOT-
NYM PROJEKCIE). TAK WIĘC NIE SKORZY-
STAJĄ Z NIEJ PRACOWNICY ŚWIADCZĄCY
PRACĘ NA PODSTAWIE UMOWY CYWIL-
NOPRAWNEJ LUB UMOWY O DZIEŁO.
ULGA BĘDZIE POLEGAŁA NA ODLICZENIU
OD DOCHODU DANEJ KWOTY, KTÓREJ
WYSOKOŚĆ UZALEŻNIONA BĘDZIE OD PO-
ZIOMU ROCZNYCH PRZYCHODÓW TJ. BIO-
RĄC POD UWAGĘ ZAKRES OD 68 412 ZŁ
DO 133 692 ZŁ ROCZNIE (ODPOWIEDNIO
OD 5 701 ZŁ DO 11 141 ZŁ MIESIĘCZNIE).

W kwotach tych przychodów będą uwzględniane przychody pomniejszane o 50% kosztów uzyskania przychodów z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych lub rozporządzania przez nich tymi prawami, określone w art. 22 ust. 9 pkt 3 ustawy o PIT. W pierwotnej wersji projektu ustawodawca zdecydował się je wyłączyć. Wysokość ulgi dla klasy średniej będzie ustalana według dwóch odrębnych wzorów. Wybór tego właściwego będzie uzależniony od wysokości rocznych ww. przychodów (w podziale od 68 412 zł do 102 588 zł oraz od 102 589 zł do 133 692 zł).

Warto wspomnieć, iż w tym zakresie niejednoznacznie przedstawia się również sformułowanie zawarte na potrzeby liczenia wzorów. Ustawodawca posłużył się bowiem poję-



Biznes zdjęcie utworzone przez senivpetro - pl.freepik.com

ciem „kosztu prowadzenia działalności”, a nie standardowym kosztem uzyskania przychodu.

To znacząca różnica. Przykładowo, kupno samochodu za 100 tys. zł stanowi koszt działalności. Natomiast do kosztów uzyskania przychodów podatnik zaliczy tylko, poprzez odpisy amortyzacyjne, rocznie 24 tys. zł, a miesięcznie 2 tys. zł.

Wydaje się więc, że przedsiębiorca chcąc zachować się zgodnie z przepisami będzie musiał liczyć w tej sytuacji dwa dochody. Pierwszy dla celów zapłaty zaliczki na PIT, czyli przychód minus koszty uzyskania przychodu. Drugi na potrzeby nowej ulgi, czyli przychód pomniejszony o koszty prowadzenia działalności.

Zmiany dotyczące opodatkowania przychodów z najmu poza działalnością gospodarczą oraz kwestia odpisów amortyzacyjnych w tym zakresie

PROJEKT WPROWADZA, TAKŻE TAKIE SAME ZASADY OPODATKOWANIA PRZYCHODÓW Z NAJMU, PODNAJMU, DZIERŻAWY, PODDZIERŻAWY ORAZ INNYCH UMÓW O PODOBNYM CHARAKTERZE DOKONYWANYCH POZA DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ. PRZYCHODY TE BĘDĄ OPODATKOWANE TERAZ WYŁĄCZNIE RYCZAŁTEM OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH. JAK DONOSI MINISTERSTWO, RYCZAŁT DLA PRZYCHODÓW Z TEGO TYTUŁU NIE ULEGNIE ZMIANIE I BĘDZIE WYNOŚIŁ 8,5% PRZYCHODÓW DO KWOTY 100 000 ZŁ ORAZ 12,5% PRZYCHODÓW OD NADWYŻKI PONAD KWOTĘ 100 000 ZŁ. W NASTĘPSTWIE, W TAKICH PRZYPADKACH W ROZLICZENIACH Z FISKUSEM NIE BĘDZIE JUŻ MOŻNA UWZGLĘDNIĄĆ PONIESIONYCH KOSZTÓW. Z KOLEI PRZEDSIĘBIORCY ZARABIAJĄCY NA NAJMIE BĘDĄ MIELI NADAL POZOSTAWIONY WYBÓR SPOSOBU OPODATKOWANIA: ZA POMOCĄ RYCZAŁTU, 19% PODATKU LINIOWEGO CZY WEDŁUG SKALI PODATKOWEJ (17% LUB 32%).

Dodatkowo, nastąpi wyłączenie z kosztów podatkowych odpisów amortyzacyjnych od budynków i lokali mieszkalnych. Sytuacja będzie przedstawiała się więc analogicznie jak w zakresie gruntów i prawa ich wieczystego użytkowania, które również nie podlegają amortyzacji. Resort argumentuje, że zmiany w przedmiotowej materii spowodowane są tym, iż

wartość tego typu składników majątku nie spada, a co do zasady wzrasta. W konsekwencji, nieruchomości o charakterze mieszkalnym wykorzystywane w prowadzonej działalności gospodarczej, nie będą już podlegały amortyzacji (tak w PIT jak i w CIT).

Rozszerzenie katalogu składników wykorzystywanych w prowadzonej działalności, których sprzedaż po wycofaniu ich z działalności jest kwalifikowana do przychodów z działalności

OBECNIE, ZGODNIE Z BRZMIENIEM PRZEPISÓW USTAWY O PIT, PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY ŚRODKA TRWAŁEGO LUB WARTOŚCI NIEMATERIALNEJ I PRAWNEJ PO WYCOFANIU ICH Z DZIAŁALNOŚCI LUB PO LIKWIDACJI DZIAŁALNOŚCI, KWALIFIKOWANE SĄ DO PRZYCHODÓW Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ, JEŻELI SPRZEDAŻ NASTĄPIŁA W OKRESIE DO 6 LAT PO WYCOFANIU LUB LIKWIDACJI.

W odniesieniu jednak do rzeczy ruchomych wykorzystywanych w ramach działalności gospodarczej na podstawie leasingu operacyjnego (częstokroć – samochodów) sytuacja przedstawia się odmiennie. Na gruncie ustawy o PIT, składniki takie nie są bowiem traktowane jako składniki majątkowe firmy i nie są amortyzowane. Wobec tego, gdy leasingobiorca wykupi taki składnik do majątku prywatnego, przychód z jego sprzedaży nie jest kwalifikowany do przychodów z działalności gospodarczej, a pod warunkiem dokonania

sprzedaży po upływie 6 miesięcy od dnia nabycia, w ogóle nie podlega opodatkowaniu.

Ministerstwo Finansów planuje uniemożliwić podatnikom korzystanie z powyższej preferencji. Zgodnie z proponowanym brzmieniem art. 14 ust. 2 pkt 19 ustawy o PIT, sprzedaż wykupionych z leasingu operacyjnego do majątku prywatnego środków trwałych (np. samochodów), o ile nastąpi w przeciągu 6 lat od wycofania ich z działalności

Zmiany w zakresie amortyzacji składników majątku nabytych przed rozpoczęciem ich wykorzystywania w działalności gospodarczej

NA GRUNCIE USTAWY O PIT, DLA CELÓW AMORTYZACJI ŚRODKÓW TRWAŁYCH I WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH, ZA WARTOŚĆ POCZĄTKOWĄ PRZYJMUJE SIĘ M.IN. CENĘ ZAKUPU. W PRZYPADKU SKŁADNIKÓW, KTÓRE PRZED PRZYJĘCIEM DO UŻYWANIA W FIRMIE BYŁY NABYTE I WYKORZYSTYWANE W MAJĄTKU PRYWATNYM OSOBY FIZYCZNEJ, CENA NABYCIA MOŻE ODBIEGAĆ OD RZECZYWISTEJ WARTOŚCI TAKIEGO SKŁADNIKA.

Przykładowo, samochód osobowy, który został nabyty 5 lat wcześniej i był wykorzystywany wyłącznie do celów prywatnych, na dzień przyjęcia go do używania w działalności gospodarczej, ma niższą wartość. Tymczasem amortyzowany jest jak nowy środek trwały. Co za tym idzie nawet w sytuacji, gdy środek trwały jest przyjmowany do używania po kilku latach, odpisy amortyzacyjne mogą być dokonywane od jego początkowej wartości, co niewątpliwie jest podejściem korzystnym dla podatników.

Resort zdecydował więc, by wartość początkowa opisywanego składnika majątku, była ustalana według ceny jego zakupu albo według wartości rynkowej jeżeli jest ona niższa od ceny zakupu. Rozwiązanie to spowoduje, że składnik majątku będzie amortyzowany od jego realnej wartości. W efekcie tej zmiany podatnicy będą dokonywać niższych odpisów amortyzacyjnych od wprowadzanych do przedsiębiorstwa składników majątku (zmiana w art. 22g ust. 1 pkt 1 ustawy o PIT).

Ulga na powrót (ulga na przyjazd)

ULGA NA POWRÓT BĘDZIE MIAŁA POSTAĆ ZWOLNIENIA OD PODATKU. ZGODNIE Z NOWYM ART. 21 UST. 1 PKT 152 USTAWY O PIT ZWOLNIONE Z PODATKU BĘDĄ:

1. przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
2. przychody z umów zlecenia zawartych z firmą oraz
3. przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, uzyskane przez podatnika, który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Polski, w wyniku czego podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu. W tym wypadku, ze zwolnienia będą mogli skorzystać podatnicy, którzy:
 - opodatkowują dochód z tego źródła według zasad ogólnych,
 - rozliczają się podatkiem liniowym,
 - opodatkowują dochody z kwalifikowanych praw własności intelektualnej,
 - rozliczają się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Prawo do stosowania zwolnienia będzie przysługiwać podatnikowi przez 4 kolejno po sobie następujące lata podatkowe:

- licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Polski
- albo od początku następnego roku.

Podatnik sam wybierze korzystniejsze dla niego rozwiązanie, a więc rok od którego będzie korzystał z ulgi. Ulga na powrót będzie obwarowana większą ilością warunków koniecznych do spełnienia w porównaniu do poprzedniego projektu.

Będzie ona miała bowiem zastosowanie do podatnika, który osiedlił się w Polsce, jeżeli przez okres obejmujący co najmniej 3 lata kalendarzowe bezpośrednio poprzedzające rok przeniesienia się do Polski oraz czas od początku tego roku do momentu przeniesienia nie posiadał w Polsce miejsca zamieszkania oraz jeżeli:

- posiada polskie obywatelstwo lub obywatelstwo państwa wymienionego w załączniku nr 5 (zasadniczo kraje należące do UE, EOG) lub
- posiada Kartę Polaka lub
- posiadał nieprzerwanie miejsce zamieszkania w państwach wymienionych w załączniku nr 5, lub w dowolnym kraju – z tym, że w takim wypadku dodatkowym warunkiem jest wcześniejsze posiadanie miejsca zamieszkania w Polsce trwającego nieprzerwanie przez minimum 5 kolejnych lat kalendarzowych oraz
- posiada dowody niezbędne do ustalenia prawa do zwolnienia, w szczególności certyfikat rezydencji oraz
- nie korzystał wcześniej z tego zwolnienia (oznacza to, że ulga może być zastosowana tylko raz), w przypadku ponownego przeniesienia miejsca zamieszkania do Polski.

Zwolnienie będzie ograniczone limitem rocznym wynoszącym łącznie 85 528 zł. Warto wspomnieć, że przykładowo ulga dla młodych do 26 r. życia przysługująca podatnikowi nie będzie zwiększać tego limitu. Zastosowanie ulgi będzie wymagało również złożenia stosownego oświadczenia.

Jak argumentuje resort finansów, ulga na powrót wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2022 r. i będzie miała zastosowanie do podatników, którzy przenieśli miejsce zamieszkania na teryto-

rium Polski po 31 grudnia 2021 r. oraz do przychodów (dochodów) uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.

Konsekwencją wprowadzenia ulgi są również zmiany w ustawie o NFZ. Zgodnie z nimi, przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz przychody z umów zlecenia, będą stanowiły podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne również od tej części, która korzysta ze zwolnienia od podatku w ramach ulgi na powrót.

Co bardzo istotne, nazwa ulgi forsowana przez resort może być myląca, ponieważ preferencja obejmie również imigrantów (co prawda z określonych krajów – pierwotna wersja projektu nie zakładała w tym zakresie ograniczenia), którzy po raz pierwszy osiedlą się w Polsce. Oni również będą mogli przez cztery lata płacić podatki na preferencyjnych warunkach. Dzieje się tak dlatego, że projekt tylko częściowo uzależnia zastosowanie tej ulgi od kryterium obywatelstwa czy poprzedniego miejsca zamieszkania.

Proponowane zmiany można ocenić jako niesprawiedliwe dla aktualnych podatników. Wydaje się, że priorytetem dla ustawodawcy powinno być w pierwszej kolejności odciążenie fiskalne własnych obywateli, którzy mogą w tej sytuacji odczuć, że obcokrajowcy są w ich ojczyźnie traktowani lepiej niż oni sami.

Ryczałt dla rezydentów zagranicznych przenoszących rezydencję podatkową do Polski

OSOBY BĘDĄCE ZAGRANICZNYMI REZYDENTAMI PODATKOWYMI PRZEZ OKRES CO NAJMNIEJ 5 Z 6 LAT POPRZEDZAJĄCYCH ROK NABYCIA STATUSU POLSKIEGO REZYDENTA PODATKOWEGO, KTÓRE ZDECYDUJĄ SIĘ NA PRZENIESIENIE SWOJEGO MIEJSCA ZAMIESZKANIA DO POLSKI, MAJĄ ZYSKAĆ MOŻLIWOŚĆ STOSOWANIA RYCZAŁTU OD PRZYCHODÓW ZAGRANICZNYCH PRZEZ OKRES 10 LAT KOLEJNYCH LAT PODATKOWYCH, LICZĄC OD ROKU PODATKOWEGO, W KTÓRYM PODATNIK PRZENIÓSŁ MIEJSCE ZAMIESZKANIA NA TERYTORIUM POLSKI.

Rozwiązanie to uregulowane w nowododanym Rozdziale 6b ustawy o PIT, adresowane jest do szczególnej grupy podatników zainteresowanych przeniesieniem miejsca zamieszkania (rezydencji podatkowej) na terytorium Polski. Grupą docelową są podatnicy dysponujący wysokim poziomem aktywów, które pozwalają na lokowanie ich na terytorium Polski w przedsięwzięciach pożytecznych społecznie – chodzi np. o dobrze zarabiających piłkarzy czy aktorów.

Ryczałt w takim kształcie miałby obejmować wszystkie dochody osiągane poza terytorium Polski (z wyjątkiem dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach CFC). Jego wysokość, niezależnie od poziomu dochodów, wynosiłaby 200 tys. zł rocznie.

Resort finansów argumentuje, że celem tych przepisów jest stworzenie w Polsce konkurencyjnego środowiska podatkowego, skłaniającego ww. grupę podatników do relokowania

rezydencji podatkowej na terytorium Polski – w szczególności w ramach repatriacji kapitału, ale nie tylko.

W myśl proponowanych bowiem przepisów, podatnik który planuje wybrać opodatkowanie na nowych zasadach powinien spełniać łącznie następujące warunki:

- przenieść miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (rezydencję podatkową) na terytorium Polski. Skutkiem przeniesienia rezydencji podatkowej do Polski będzie podleganie przez podatnika opodatkowaniu na zasadach nieograniczonego obywatelstwa podatkowego w Polsce,
- złożyć do urzędu skarbowego oświadczenie o wyborze opodatkowania ryczałtem według ustalonego wzoru,

- w okresie poprzedzającym rok podatkowy, w którym podatnik przeniósł rezydencję podatkową do Polski, nie pozostawać polskim rezydentem podatkowym przez co najmniej 5 z 6 lat podatkowych,

- ponosić wydatki na wzrost gospodarczy, rozwój nauki i szkolnictwa, ochronę dziedzictwa kulturowego lub krzewienie kultury fizycznej, w sposób określony w odrębnym rozporządzeniu, w łącznej kwocie co najmniej 100 000 zł rocznie.

Co więcej, członkowie najbliższej rodziny podatnika korzystającego z ryczałtu, rozumiani jako małżonek oraz małoletnie dzieci, również będą mieli możliwość korzystania z tego rozwiązania – ryczałt od ich zagranicznych przychodów wynosiłby 100 tys. zł rocznie.

Ulga 4+ w PIT dla rodziców

USTAWODAWCA PRZEWIDZIAŁ RÓWNIEŻ ZWOLNIENIE Z PIT DLA RODZICÓW POSIADAJĄCYCH CO NAJMNIEJ CZWÓRKĘ DZIECI (REGULACJA NIEUJĘTA W PIERWOTNEJ WERSJI PROJEKTU USTAWY ZMIENIAJĄCEJ). ZGODNIE Z NOWYM ART. 21 UST. 1 PKT 153 USTAWY O PIT ZWOLNIONE Z PODATKU BĘDĄ:

1. przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
 2. przychody z umów zlecenia zwartych z firmą oraz
 3. przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej. W tym wypadku, ze zwolnienia będą mogli skorzystać podatnicy, którzy:
- opodatkowują dochód z tego źródła według zasad ogólnych,
 - rozliczają się podatkiem liniowym,
 - opodatkowują dochody z kwalifikowanych praw własności intelektualnej,

- rozliczają się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Z tego wynika, że preferencja nie dotyczy automatycznie wszystkich rodzin z co najmniej 4 dziećmi, ale jest zawężona do ww. kategorii przychodów, co może być odebrane przez podatników jako działanie dyskryminujące. Z nowej ulgi nie skorzystają bowiem przykładowo osoby na umowach o dzieło czy kontraktach menedżerskich. Ulga została również zawężona do kwoty 85 528 zł. Natomiast resort finansów argumentuje, że przy rozliczeniach na zasadach ogólnych należy doliczyć również 30 000 zł kwoty wolnej, co daje 115 528 zł. Przy wspólnym rozliczeniu małżonków w takim układzie kwota bez PIT ma wynieść wtedy 231 056 zł.

Ulga dla pracujących seniorów

PIT-0 DLA SENIORÓW MA BYĆ DLA NICH ZACHĘTĄ DO POZOSTANIA NA RYNKU PRACY (TEJ PROPOZYCJI RÓWNIEŻ NIE BYŁO W PIERWOTNYM LIPCOWYM PROJEKCIE USTAWY ZMIENIAJĄCEJ). NA PODSTAWIE NOWODODANEGO ART. 21 UST. 1 PKT 154 USTAWY O PIT ZWOLNIONE Z PODATKU BĘDĄ:

1. przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
2. przychody z umów zlecenia zawartych z firmą oraz
3. przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej. W tym wypadku, ze zwolnienia będą mogli skorzystać podatnicy, którzy:
 - opodatkowują dochód z tego źródła według zasad ogólnych,
 - rozliczają się podatkiem liniowym,
 - opodatkowują dochody z kwalifikowanych praw własności intelektualnej,
 - rozliczają się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Jak wyjaśnia Ministerstwo Finansów: „Seniorzy rozliczający się na zasadach ogólnych będą mieli do wykorzystania jeszcze kwotę wolną, która wyniesie 30 tys. zł. Czyli pracujący seniorzy, którzy nie pobierają emerytury, będą płacić podatek dopiero po przekroczeniu 115 528 zł zarobków (30 tys. zł kwoty wolnej + 85 528 zł ulgi)”. To podobne rozwiązanie, które zostało zastosowane w uldze 4+ dla rodziców.

Propozycja ta ma zastosowanie do przychodów (w ramach ww. limitu) otrzymanych przez podatnika po ukończeniu 60. roku życia w przypadku kobiety i 65. roku życia w przypadku mężczyzny pod warunkiem, że podatnik podlega ubezpieczeniom społecznym (w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych) oraz mimo nabycia uprawnienia nie otrzymuje on emerytury lub renty rodzinnej.

Zgodnie z dodawanym do art. 21 ustawy o PIT ust. 44, suma przychodów zwolnionych od podatku na podstawie ust. 1 pkt 148 i 152-154 tej ustawy nie może w roku podatkowym

przekroczyć kwoty 85 528 zł. Przychody o których tu mowa to przychody zwolnione z podatku dochodowego w ramach ulgi dla młodych, ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+ oraz ulgi dla seniorów (z tego wynika, że limit w ramach ww. ulg nie łączy się).

W tym miejscu należy stwierdzić, że proponowane rozwiązanie może w rzeczywistości nie być korzystne dla emerytów. Jak wyliczył portal money.pl:

„Za przykład do wyliczeń posłużył 65-latek, który ma 3 tys. zł brutto emerytury i 5 tys. zł brutto miesięcznie dochodu z tytułu pracy. Przed nim statystycznie jest jeszcze 13 lat życia.

1. Jeśli mężczyzna od razu po przekroczeniu wieku emerytalnego przejdzie na świadczenie z ZUS i będzie doraźniał, Zakład wypłaci mu przez te pozostałe 13 lat życia w sumie 645 982 zł. W to wliczone są już 13. emerytury.
2. Jeśli senior zostanie na rynku pracy przez kolejnych 5 lat (czyli do 70. r.ż.) i nie będzie w tym czasie pobierał emerytury, straci 13. emerytury, ale jego emerytura będzie rosła co roku średnio o 10 proc. z tytułu wyższego kapitału i krótszego okresu życia na emeryturze. W tej sytuacji ZUS wypłaci mu w sumie 588 070 zł.
3. I w końcu, jeśli Polski Ład wejdzie w życie, a emeryt zostanie na rynku pracy przez 5 lat, zamiast iść na emeryturę, zapłaci od 2022 r. wyższą składkę zdrowotną – 9 proc., której nie odliczy od podatku, ale zyska na zerowym PIT ok. 10 tys. zł rocznie. Również przepadną mu 13. emerytury przez okres 5 lat, ale analogicznie do przykładu nr 2 podniesie swój kapitał emerytalny. W sumie ZUS wypłaci mu 639 070 zł. To o ok. 6 tys. zł mniej, niż gdyby zdecydował się od razu na pobieranie emerytury i pracę równolegle, czyli tak, jak w przykładzie nr 1”.

Nowe obowiązki w zakresie płatności bezgotówkowych w relacji B2C (PIT i CIT)

W PROJEKCIE USTAWY ZMIENIAJĄCEJ ZNAJDUJĄ SIĘ ZNOWELIZOWANE PRZEPISY USTAWY O PRAWACH KONSUMENTA, GDZIE PRZYJĘTO GÓRNY PRÓG ROZLICZEŃ GOTÓWKOWYCH W KWOCIE 20 TYS. ZŁ, PO PRZEKROCZENIU KTÓREGO KONSUMENT, ZAWIERAJĄC TRANSAKCJĘ Z PRZEDSIĘBIORCĄ, BĘDZIE ZOBOWIĄZANY DO SKORZYSTANIA Z BEZGOTÓWKOWYCH FORM PŁATNOŚCI. W CELU ZAPEWNIENIA MOŻLIWOŚCI WYBORU NAJBARDZIEJ DOGODNEJ METODY ZAPŁATY ZA

PRODUKT LUB USŁUGĘ PRZEDSIĘBIORCA BĘDZIE ZOBIGOWANY DO ZAPEWNIENIA MOŻLIWOŚCI DOKONYWANIA PŁATNOŚCI ZA POMOCĄ BEZGOTÓWKOWYCH INSTRUMENTÓW PŁATNICZYCH. OBOWIĄZEK TEN NIE OBEJMUJE NATOMIAST PRZEDSIĘBIORCÓW, KTÓRZY NIE MAJĄ OBOWIĄZKU PROWADZENIA EWIDENCJI SPRZEDAŻY PRZY ZASTOSOWANIU KAS REJESTRUJĄCYCH.

Negatywne konsekwencje podatkowe spotkają przedsiębiorcę, który przyjmie od konsumenta zapłatę gotówką powyżej 20 tys. zł, podczas gdy konsument jest zobowiązany do dokonania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego. W tej sytuacji u przedsiębiorcy powstanie przychód w wysokości kwoty płatności dokonanej bez pośrednictwa rachunku płatniczego.

Co ciekawe, uchwalone przepisy nie przewidują żadnych sankcji dla klienta w przypadku, gdy za transakcję o wartości powyżej 20 tys. zł zapłaci on choćby częściowo gotówką. Jak wspomniano, konsekwencje dotkną jednak odbiorcę takich płatności. Od przyszłego roku w ustawie o CIT (projektowany punkt 16, dodany do art. 12 ust. 1) i PIT (projektowany punkt 22, dodany do art. 14 ust. 2) pojawią się przepisy, przewidujące że opodatkowaniu w takim przypadku będzie

podlegać zarówno przychód ze sprzedaży jak i odrębnie kwota pobrana od klienta w formie gotówki.

Co istotne, przepisy ustawy o prawach konsumenta również odwołują się do wartości transakcji, a nie pojedynczej płatności. Oznacza to przykładowo, że zawierając z klientem umowę sprzedaży samochodu o wartości powyżej 20 tys. zł, sprzedawca – chcąc uniknąć choćby częściowego podwójnego opodatkowania przychodu – nie będzie mógł w ogóle w ramach takiej transakcji przyjąć gotówki.

Obecnie nie ma limitu płatności gotówką dla konsumentów także w relacji z przedsiębiorcą. W ustawie Prawo przedsiębiorców przewidziany jest natomiast limit płatności gotówkowej w kwocie 15 tys. zł, który zostanie obniżony do kwoty 8 tys. zł.

Składka zdrowotna dla członków zarządu powołanych uchwałą i zmniejszenie limitu płatności gotówkowych

NA PODSTAWIE ART. 15 PKT 1 USTAWY NOWELIZUJĄCEJ, SKŁADKĘ ZDROWOTNĄ W WYSOKOŚCI 9% DOCHODU ZAPŁACĄ RÓWNIEŻ OD 2022 R. CZŁONKOWIE ZARZĄDU POWOŁANI UCHWAŁĄ. MOGĄ ONI OTRZYMYWAĆ WYNAGRODZENIE BEZ ZAWIERANIA ZE SPÓŁKĄ UMOWY O PRACĘ CZY UMOWY ZLECENIA. PODSTAWĄ DO WYPŁATY WYNAGRODZENIA W TYM WYPADKU JEST UCHWAŁA ZGROMADZENIA WSPÓLNIKÓW O POWOŁANIU DANEJ OSOBY DO ZARZĄDU I OBECNIE NIE PODLEGA ONA OBOWIĄZKOWI UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH ANI ZDROWOTNYCH. PO ZMIANACH WYNAGRODZENIE OTRZYMYWANE PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU NA PODSTAWIE UCHWAŁY BĘDZIE WIĄZAŁO SIĘ Z OBOWIĄZKIEM ZAPŁATY 9% SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE, KTÓREJ NIE BĘDZIE MOŻNA ODLICZYĆ OD PODATKU.

Zmiany nastąpią również w limicie płatności gotówkowych. W art. 19 pkt 2 ustawy prawo przedsiębiorców znajduje się zapis mówiący o tym, że dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następuje za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku gdy jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej

płatności, przekracza 15 000 zł. W art. 22 pkt 1 ustawy nowelizującej dokonano zmniejszenia tego limitu do 8 000 zł. Wobec tego, jeśli podatnik zapłaci kwotę powyżej 8 tys. zł gotówką, wtedy nie będzie mógł zaliczyć takiego wydatku do kosztów uzyskania przychodów. Warto nadmienić, iż kwestię tę zupełnie pominięto w uzasadnieniu do projektu ustawy.



Russell Bedford
taking you further

www.russellbedford.pl

Główne zmiany w ustawie o VAT

Dodatkowa zachęta do stosowania płatności bezgotówkowych – szybszy zwrot VAT

W RAMACH PROPONOWANYCH ZMIAN PRZEWIDUJE SIĘ DODATKOWO WPROWADZENIE INSTYTUCJI SZYBSZEGO ZWROTU VAT DLA TZW. „PODATNIKÓW BEZGOTÓWKOWYCH”. PLANOWANE PRZEPISY PRZEWIDUJĄ, ŻE SPEŁNIAJĄC ODPOWIEDNIE WARUNKI, PODATNIK BĘDZIE MÓGŁ OTRZYMAĆ NADWYŻKĘ PODATKU NALICZONEGO W CIĄGU 15 DNI LICZĄC OD TERMINU PRZEWIDZIANEGO NA ZŁOŻENIE DEKLARACJI.



Biznes zdjęcie utworzone przez senivpetro - pl.freepik.com

Podstawowym wymogiem, którego spełnienie pozwoli na uzyskanie przyspieszonego zwrotu VAT będzie udowodnienie, że w okresie ostatnich trzech miesięcy:

- co najmniej 80% sprzedaży zostało zaewidencjonowane przy pomocy kas rejestrujących, umożliwiających połączenie i przesyłanie danych między kasą a Centralnym Repozytorium Kas (CRK) – kasy online i wirtualne;
- co najmniej 80% (a do końca 2023 roku – nie mniej niż 65%) sprzedaży zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kas rejestrujących zostało opłacone z wykorzystaniem instrumentów płatniczych, w tym również przy użyciu usługi polecenia przelewu.

Ponadto, aby otrzymać przyspieszony zwrot VAT, należy spełnić warunki dodatkowe:

- przez poprzednie 12 miesięcy łączna wartość zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kas sprzedaży, wraz z podatkiem, nie będzie mogła być niższa niż 50 000 zł za każdy okres rozliczeniowy;
- kwota zwrotu VAT nie będzie mogła przekroczyć dwukrotności podatku wynikającego ze sprzedaży zaewi-

dencjonowanej przy zastosowaniu kas w danym okresie rozliczeniowym;

- kwota nadwyżki podatku naliczonego nad należnym, nierozliczona w poprzednich okresach rozliczeniowych i wykazana w bieżącej deklaracji, nie będzie mogła przekraczać 3 000 zł;
- podatnik, przez poprzednie 12 miesięcy, będzie musiał być zarejestrowany jako czynny podatnik VAT, składać deklaracje oraz prowadzić ewidencję sprzedaży przy zastosowaniu wyłącznie kas rejestrujących umożliwiających połączenie i przesyłanie danych do CRK;
- podatnik przez 3 miesiące poprzedzające ubieganie się o przyspieszony zwrot VAT będzie musiał posiadać rachunek ujawniony na tzw. „białej liście”.

Tak więc, szybki 15-dniowy termin zwrotu VAT z pewnością wzbudzi duże zainteresowanie podatników. Niestety, rozbudowane i złożone warunki do jego otrzymania mogą sprawić, iż mechanizm będzie dość rzadko wykorzystywany. Niezrozumiałe jest również wykluczenie z preferencji najmniejszych podmiotów osiągających obroty niższe niż 50 000 zł za każdy okres rozliczeniowy.

Sankcje w VAT za brak zapewnienia możliwości dokonywania płatności bezgotówkowych

W ZWIĄZKU Z PLANOWANYM W PRAWIE PRZEDSIĘBIORCÓW KONIECZNOŚCIĄ ZAPEWNIENIA PRZEZ PRZEDSIĘBIORCÓW MOŻLIWOŚCI PRZYJMOWANIA PŁATNOŚCI BEZGOTÓWKOWYCH PRZY UŻYCIU INSTRUMENTU PŁATNICZEGO, W PRZEPISACH USTAWY O VAT RESORT FINANSÓW ZDECYDOWAŁ SIĘ NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ, KTÓRE MAJĄ NA CELU CZASOWE OGRANICZENIE NIEKTÓRYCH PREFERENCJI W VAT PODATNIKOM, KTÓRZY Wbrew ww. OBOWIĄZKOWI NIE ZAPEWNIĄ GOTOWOŚCI DO PRZYJMOWANIA PŁATNOŚCI BEZGOTÓWKOWYCH.

W związku z tym, podatnikowi u którego zostało zidentyfikowane, że wbrew obowiązkowi nie zapewnił możliwości dokonywania zapłaty przy użyciu instrumentu płatniczego w każdym miejscu, w którym działalność gospodarcza jest faktycznie wykonywana przewidziano:

- czasowe wyłączenie możliwości stosowania rozliczeń kwartalnych (zmiany w art. 99 ustawy o VAT),
- czasowe wyłączenie prawa do zwrotu VAT w terminie 25-dniowym (zmiany w art. 87 ustawy o VAT).

Co więcej, wyłączenie możliwości ubiegania się o zwrot VAT w przyspieszonym terminie 25-dniowym przez podatników, u których w danym okresie zidentyfikowano, że nie dopeł-



Biznes zdjęcie utworzone przez senivpetro - pl.freepik.com

niali powyższego obowiązku, zwrot VAT w terminie 25-dniowym w takich przypadkach nie będzie przysługiwał zarówno za okres rozliczeniowy, w którym zostało to zidentyfikowane jak i za 6 kolejnych okresów rozliczeniowych.

Obowiązek składania deklaracji podatkowych za okresy miesięczne wystąpi począwszy od rozliczenia za pierwszy miesiąc kwartału w którym zidentyfikowano nieprawidłowość (jeżeli nastąpiło to w pierwszym lub drugim miesiącu kwartału) albo następujący po kwartale, w który to zidentyfikowano (jeżeli nastąpiło to w trzecim miesiącu kwartału). Powrót do rozliczenia kwartalnego będzie mógł nastąpić nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy następujących po ostatnim miesiącu kwartału, w którym nieprawidłowość została zidentyfikowana.

Wprowadzenie grup VAT

CELEM PROPONOWANEGO PRZEZ RESORT ROZWIĄZANIA MA BYĆ UMOŻLIWIENIE PODMIOTOM POWIĄZANYM FINANSOWO, EKONOMICZNIE I ORGANIZACYJNIE WSPÓLNEGO ROZLICZANIA DLA POTRZEB VAT. ROZWIĄZANIE PRZEWIDZIANE W PROJEKCIE MA CHARAKTER DOBROWOLNY. GRUPA VAT MA ZA ZADANIE ZNACZNIE UPROŚCIĆ ROZLICZENIA POMIĘDZY JEJ CZŁONKAMI ORAZ ZWIĘKSZYĆ EFEKTYWNOŚĆ FINANSOWĄ WSPÓŁPRACY Z INNYMI PODMIOTAMI Z GRUPY.

Dyrektywa VAT, uprawnia państwa członkowskie do wprowadzenia przepisów umożliwiających tworzenie grup VAT w prawie krajowym. Funkcjonowanie grup VAT wprowadziło już 18 państw UE.

Pomimo istnienia analogicznego mechanizmu czyli Podatkowych Grup Kapitałowych na gruncie CIT, w podatku VAT koncepcja rozliczeń grupowych dotychczas w ogóle nie funkcjonuje. Wiąże się to ze żmudną koniecznością fakturowania transakcji wewnątrz grupy uwzględniając przepisy dotyczące podmiotów powiązanych, co dodatkowo utrudnia

prowadzenie działalności.

Co więcej, MF ocenia że brak grup VAT zniechęca podatników do tworzenia PGK w CIT. Jak wynika z danych za lata 2010–2016 w Polsce zarejestrowano tylko 160 PGK, zaś w Belgii grup VAT w 2016 r. działało 2675.

Warto zaznaczyć, że zgodnie z ostateczną wersją projektu, przepisy te wejdą w życie z półrocznym opóźnieniem - od 1 lipca 2022 r., zamiast od 1 stycznia 2022 r. (w porównaniu do poprzedniej wersji ustawy zmieniającej opublikowanej dnia 26 lipca 2021 r.).

Wprowadzenie grup VAT – korzyści

ZASADNICZY CHARAKTER DLA FUNKCJONOWANIA GRUP VAT MA MIEĆ REGULACJA PRZEWIDUJĄCA, ŻE DOSTAWY TOWARÓW I ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ PODMIOTY NALEŻĄCE DO GRUPY NIE STANOWIĄ CZYNNOŚCI PODLEGAJĄCYCH OPODATKOWANIU VAT (PLANOWANY ART. 8C UST. 1 USTAWY O VAT). OZNACZA TO NEUTRALNOŚĆ PODATKOWĄ WEWNĄTRZ GRUPY VAT.

Wiąże się to z obopólnymi korzyściami zarówno dla podmiotów wchodzących w skład grupy VAT jak i dla administracji podatkowej.

Takie korzyści to m.in.:

- mniej dokumentów do analizy dzięki mniejszej liczbie plików JPK_VAT zawierających w sobie deklarację VAT i ewidencję,
- brak faktur wewnętrznych w ramach grupy (wystarczy wystawienie noty księgowej),

- korzystny wpływ na płynność finansową należących do niej podmiotów,
- dla obrotów wewnątrzgrupowych zostanie wyłączone stosowanie mechanizmu podzielonej płatności.

Co ważne, z charakteru grupy VAT wynika, że dostawy towarów i świadczenia usług przez podmiot należący do grupy w stosunku do podmiotu do niej nienależącego uważa się za dokonane przez tę grupę i odwrotnie.

Wprowadzenie grup VAT – zagrożenia

OPRÓCZ WSKAZANYCH WCZEŚNIEJ KORZYŚCI NALEŻY RÓWNIEŻ PRZYJRZEĆ SIĘ NASTĘPUJĄCYM KONSEKWENCJOM WYNIKAJĄCYM Z UTWORZENIA GRUPY VAT: ODPOWIEDZIALNOŚCI SOLIDARNEJ CZŁONKÓW GRUPY VAT, PROPORCJI VAT ORAZ OBOWIĄZKACH ZWIĄZANYCH Z EWIDENCJONOWANIEM TRANSAKCJI POMIĘDZY PODMIOTAMI W GRUPIE.



Biznes zdjęcie utworzone przez senivpetro - pl.freepik.com

Odpowiedzialność solidarna podmiotów wchodzących w skład grupy VAT oznacza wspólną odpowiedzialność za jej zobowiązania z tytułu podatku VAT należne za okres funkcjonowania tej grupy. Trzeba jednak wziąć pod uwagę, że odpowiedzialność ta będzie występować również po zakończeniu tego okresu.

Warto wspomnieć, że każdy z podmiotów tworzących grupę będzie musiał liczyć proporcję VAT we własnym zakresie. Oznacza to, że każdy podmiot wchodzący w jej skład będzie traktowany w tej kwestii niezależnie. Co więcej, ustalana będzie również wspólna proporcja dla całej grupy VAT w przypadkach gdy nie będzie możliwe ustalenie kwot podatku naliczonego w stosunku do czynności mieszanych (umożliwiających prawo do odliczenia i nieumożliwiających).

Sprawia to, że zasady odliczenia podatku naliczonego dla podmiotów rozliczających się proporcją mogą stać się skomplikowane i rodzą już od początku wiele wątpliwości.

Warto również pamiętać, że brak opodatkowania transakcji pomiędzy podmiotami w grupie VAT nie oznacza braku konieczności odpowiedniego ewidencjonowania tych transakcji. Można stwierdzić, że dotychczasowe obowiązki administracyjne zostaną zastąpione nowymi. Oznacza to, że pracy w tym zakresie nie ubędzie, choć wydaje się że patrząc całościowo implementacja grup VAT powinna przynieść więcej korzyści niż szkód tym bardziej, że pomysłodawcy projektu zrezygnowali z konieczności powiązania grup VAT z PGK. W efekcie wdrożenie grup VAT może być rozważane przez szeroką grupę podatników.

Opcja opodatkowania VAT usług finansowych

W PROJEKCIE USTAWY WPROWADZONO W ART. 43 USTAWY O VAT DODATKOWE USTĘPY 22-24, ZA POMOCĄ KTÓRYCH UREGULOWANO MOŻLIWOŚĆ WYBORU OPODATKOWANIA VAT WYBRANYCH USŁUG FINANSOWYCH W MODELU B2B. USŁUGI ŚWIADCZONE NA RZECZ KONSUMENTÓW (KLIENTÓW DETALICZNYCH) PRZEZ INSTYTUCJE FINANSOWE NADAL BĘDĄ OBLIGATORYJNIE ZWOLNIONE Z VAT.

Na gruncie przepisów dyrektywy VAT usługi finansowe korzystają zasadniczo ze zwolnienia z VAT. Państwa członkowskie mogą natomiast wprowadzić możliwość wyboru przez podatnika opodatkowania świadczonych przez niego usług finansowych (art. 137 ust. 1 lit. a dyrektywy VAT). Opcja opodatkowania nie dotyczy jednak usług ubezpieczeniowych.

Jak wskazuje Ministerstwo Finansów, przyznanie podatnikom możliwości wyboru opodatkowania usług finansowych ma na celu zapewnienie większej neutralności VAT w sektorze finansowym, co mogłoby stanowić dodatkową zachętę do lokowania w Polsce nowych inwestycji podmiotów z branży finansowej.

Obecnie stosowane zwolnienie z VAT w tym zakresie powoduje, że podatek naliczony związany ze świadczeniem tych usług nie podlega co do zasady odliczeniu. Opodatkowanie usług finansowych spowoduje powstanie u podmiotów świadczących te usługi prawa do odliczenia podatku naliczonego przy zakupach związanych ze świadczeniem tych usług.

Dokonanie wyboru opodatkowania usług finansowych będzie wiążące przez okres co najmniej 2 lat, po którym można ponownie dokonać wyboru zwolnienia z VAT. Warunkiem niezbędnym do skorzystania z proponowanego rozwiązania będzie zawiadomienie właściwego naczelnika urzędu skarbowego o wyborze opodatkowania oraz oczywiście posiadanie statusu podatnika VAT czynnego.

Proponowane rozwiązania zakładają, że podatnik rezygnujący ze zwolnienia i wybierający opodatkowanie jest zobowiązany do opodatkowania wszystkich świadczonych przez siebie usług w zakresie:

- transakcji, łącznie z pośrednictwem, dotyczących walut, banknotów i monet używanych jako prawny środek płatniczy,
- zarządzania funduszami,
- usług udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług oraz zarządzania kredytami lub pożyczkami pieniężnymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę,
- usług w zakresie udzielania poręczeń, gwarancji i wszelkich innych zabezpieczeń transakcji finansowych i ubezpieczeniowych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług, a także zarządzania gwarancjami kredytowymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę,
- usług w zakresie depozytów środków pieniężnych, prowadzenia rachunków pieniężnych, wszelkiego rodzaju transakcji płatniczych, przekazów i transferów pieniężnych, długów, czeków i weksli oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług,
- usług, w tym także usługi pośrednictwa, których przedmiotem są udziały w spółkach lub w innych niż spółki podmiotach, jeżeli mają osobowość prawną,
- usług, których przedmiotem są instrumenty finansowe, oraz usługi pośrednictwa w tym zakresie.

Nie jest zatem możliwe zwolnienie z VAT części usług finansowych oraz opodatkowanie VAT tylko niektórych z nich. Jeżeli podatnik decyduje się na opodatkowanie wtedy powinien konsekwentnie opodatkować wszystkie ww. transakcje w modelu B2B.



Russell Bedford
taking you further

www.russellbedford.pl

Główne zmiany w ustawie o CIT

Nowa cienka kapitalizacja

PRZEPISY ART. 15C USTAWY O CIT – W AKTUALNIE OBOWIĄZUJĄCYM BRZMIENIU – WPROWADZONE ZOSTAŁY DO USTAWY CIT Z DNIEM 1 STYCZNIA 2018 R. JAK WYNIKA Z UZASADNIENIA DO USTAWY O CIT, ICH FUNKCJĄ JEST OGRANICZENIE NADMIERNEGO FINANSOWANIA DZIAŁALNOŚCI PODATNIKA DŁUŻNIEM, CO MOŻE SKUTKOWAĆ ZANIŻENIEM DOCHODÓW WYKAZYWANYCH W KRAJU, W KTÓRYM PROWADZONA JEST PRZEZ PODATNIKA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA.

W projekcie ustawy zaproponowano zmiany w zakresie sposobu obliczania limitu kosztów finansowania dłużnego (tj. kosztów związanych z uzyskaniem finansowania, takich jak odsetki, opłaty, prowizje premie, część odsetkowa raty leasingowej, kary i opłaty za opóźnienie w zapłacie zobowiązań, koszty zabezpieczenia zobowiązań) zaliczonych do kosztów podatkowych. Dotychczas, prezentowana literalna interpretacja przepisów, której prawidłowość znajdowała niejednokrotnie potwierdzenie w orzeczeniach sądów administracyjnych wskazywała, że limit kosztów finansowania dłużnego stanowi sumę 3 mln zł oraz 30% EBITDA (tj. wyniku z działalności operacyjnej przedsiębiorstwa). W praktyce oznaczało to, że nadwyżka kosztów finansowania dłużnego do kwoty 3 mln zł zawsze była kosztem uzyskania przychodu, a tylko w przypadku kwoty nadwyżki przekraczającej 3 mln zł, do kosztów uzyskania przychodów zaliczeniu podlegała kwota 3 mln zł oraz pozostała część nadwyżki, o ile nie przekraczała 30% EBITDA

– wartości te podlegały sumowaniu.

Wskazany sposób niejednokrotnie był kwestionowany przez Ministerstwo Finansów, co znalazło również swoje potwierdzenie w uzasadnieniu do ustawy zmieniającej dotychczasowe rozwiązanie.

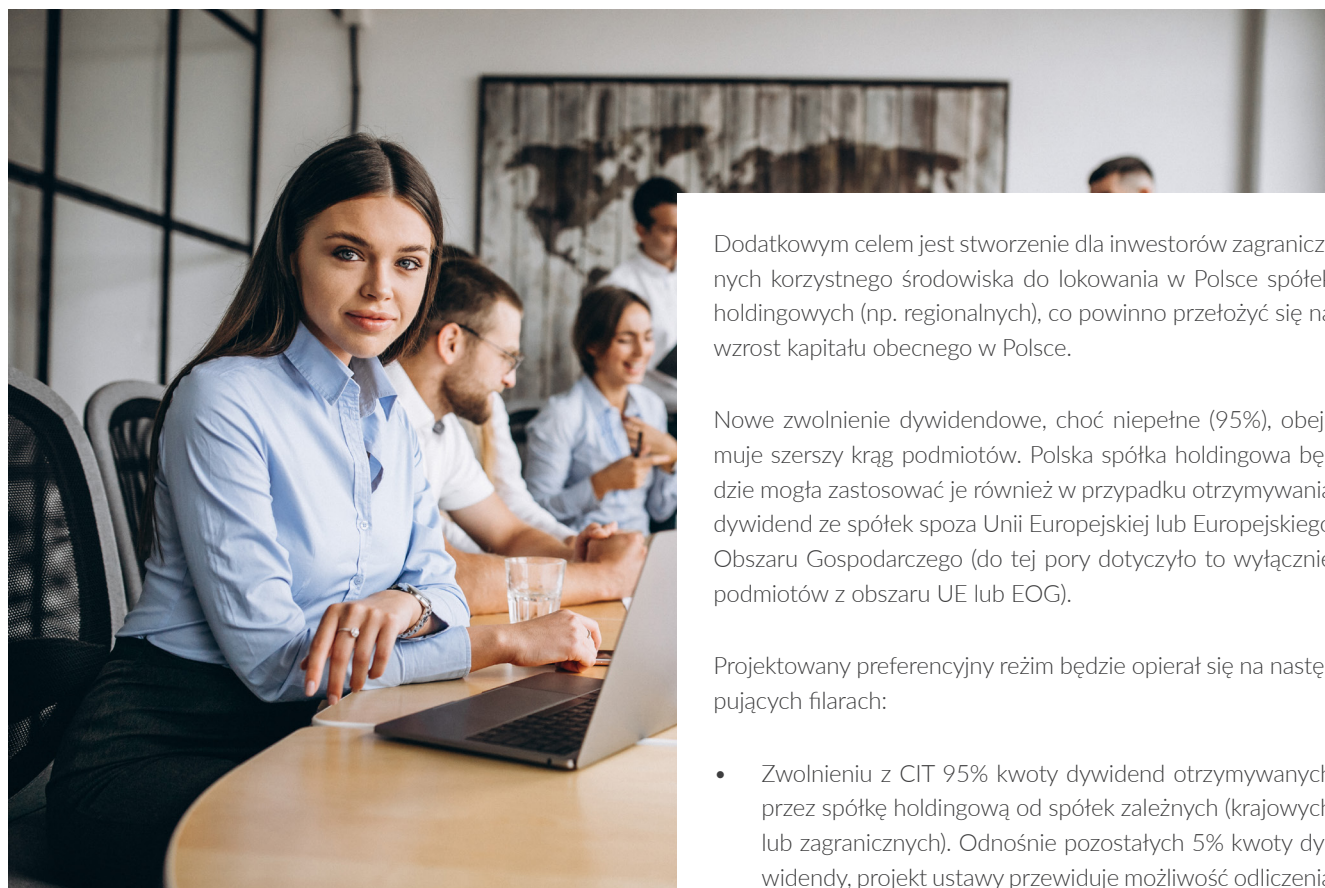
Resort podkreślił, że celem uniknięcia sporów z podatnikami, których źródłem mogłaby być aktualna treść art. 15c ust. 14 ustawy o CIT proponuje więc dokonanie zmiany treści tego przepisu i wskazanie wprost w ust. 1, że podatnik zaliczyć może do kosztów uzyskania przychodów nadwyżkę kosztów finansowania dłużnego w limicie wyznaczonym przez wartość 30% uzyskanego w roku podatkowym EBITDA albo alternatywnie podatnik będzie mógł skorzystać z tzw. „bezpiecznej przystani” (tj. limitu w wysokości 3 mln złotych). Nie będzie jednak możliwości „łączenia” obu tych limitów i stosowania ich jednocześnie.



Biznes zdjęcie utworzone przez senivpetro - pl.freepik.com

Spółki holdingowe

PROJEKT WPROWADZA DO USTAWY O CIT NOWY „ROZDZIAŁ 5B OPODATKOWANIE SPÓŁEK HOLDINGOWYCH” ORAZ DEFINICJE SPÓŁKI HOLDINGOWEJ, SPÓŁKI ZALEŻNEJ, KRAJOWEJ SPÓŁKI ZALEŻNEJ I ZAGRANICZNEJ SPÓŁKI ZALEŻNEJ.



Biznes zdjęcie utworzone przez senivpetro - pl.freepik.com

Jak wskazuje resort, nowy reżim podatkowy dostępny będzie dla polskich spółek holdingowych, posiadających krajowe lub zagraniczne spółki zależne. Będzie on stanowił alternatywę względem obecnie funkcjonującej instytucji podatkowej grupy kapitałowej.

Podstawowym celem projektowanych zmian ma być zapewnienie polskim przedsiębiorcom korzystnych warunków zakładania i kontroli grup holdingowych (akumulacja rodzimego kapitału) oraz stworzenie konkurencyjnego otoczenia podatkowego, które będzie sprzyjać powrotowi polskich przedsiębiorców z jurysdykcji zagranicznych.

Dodatkowym celem jest stworzenie dla inwestorów zagranicznych korzystnego środowiska do lokowania w Polsce spółek holdingowych (np. regionalnych), co powinno przełożyć się na wzrost kapitału obecnego w Polsce.

Nowe zwolnienie dywidendowe, choć niepełne (95%), obejmuje szerszy krąg podmiotów. Polska spółka holdingowa będzie mogła zastosować je również w przypadku otrzymywania dywidend ze spółek spoza Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego (do tej pory dotyczyło to wyłącznie podmiotów z obszaru UE lub EOG).

Projektowany preferencyjny reżim będzie opierał się na następujących filarach:

- Zwolnieniu z CIT 95% kwoty dywidend otrzymywanych przez spółkę holdingową od spółek zależnych (krajowych lub zagranicznych). Odnośnie pozostałych 5% kwoty dywidendy, projekt ustawy przewiduje możliwość odliczenia podatku zapłaconego za granicą proporcjonalnie przypadający na tę część dywidendy (w przypadku zagranicznych spółek zależnych) bądź opodatkowanie stawką 19% (w przypadku polskich spółek zależnych),
- Pełnym zwolnieniu z CIT zysków ze zbycia udziałów/akcji w spółkach zależnych.

Podstawowym warunkiem skorzystania z powyższych preferencji będzie posiadanie przez spółkę holdingową co najmniej 10% udziałów lub akcji w spółce zależnej przez minimum 1 rok.

Ulga konsolidacyjna

ULGA KONSOLIDACYJNA MA NA CELU STWORZENIE ZACHĘTY PODATKOWEJ DLA PODATNIKÓW CHĄCYCH DOKONYWAĆ EKSPANSJI GOSPODARCZEJ NA RYNKACH KRAJOWYCH I ZAGRANICZNYCH, POPRZECZ NABYWANIE UDZIAŁÓW (AKCJI) SPÓŁEK KAPITAŁOWYCH FUNKCJONUJĄCYCH NA TYCH RYNKACH.

Mechanizm jest adresowany zarówno do rezydentów jak i do nierezydentów prowadzących na terytorium Polski działalność poprzez zagraniczny zakład. Forma działania przedmiotowej ulgi przypominać będzie sposób, który zastosowano w uldze B+R, a więc wykorzystanie dodatkowego odpisu od podstawy opodatkowania określonych kosztów kwalifikowanych.

Jak argumentuje MF, projektowane regulacje stanowią odpowiedź na potrzebę dostosowania zasad i trybu wspierania nowych inwestycji do zmieniających się realiów społeczno-gospodarczych.

Zmiany mają mieć na celu ułatwienie dalszej ekspansji inwestycyjnej przedsiębiorców działających na terenie Polski poprzez wprowadzenie ulg odnoszących się do kosztów tej ekspansji oraz wsparcie rozwoju w obliczu trudności związanych ze stanem globalnej gospodarki.

Przyjęte założenia mają za zadanie wsparcie podatnika decydującego się, w szczególności przy obecnym spowolnieniu gospodarczym, w dalszym m.in. międzynarodowym rozwoju swojego przedsiębiorstwa, poprzez preferencyjne traktowanie poniesionych w związku z tym kosztów.

Zgodnie z proponowanymi przez resort przepisami, podatnik ponoszący tzw. wydatki kwalifikowane na nabycie udziałów lub akcji zagranicznej spółki kapitałowej (spółki z o.o. lub akcyjnej), miałby prawo do pomniejszenia swojej podstawy opodatkowania o te wydatki w roku ich faktycznego poniesienia. Maksymalna wielkość takiego pomniejszenia nie mogłaby jednak w roku podatkowym przekroczyć kwoty odpowiadającej wartości 250 000 zł.

Do wydatków kwalifikowanych na nabycie udziałów lub akcji zagranicznej spółki kapitałowej podlegałyby zaliczeniu wydatki na obsługę prawną transakcji nabycia udziałów lub akcji, w tym na ich wycenę (due diligence), odsetki, podatki bezpośrednio naliczane od tej transakcji oraz opłaty notarialne, sądowe i skarbowe. Do wydatków takich nie podlegałyby jednak zaliczeniu cena zapłacona przez podatnika za nabywane udziały (akcje) oraz koszty finansowania dłużnego związanego z takim nabyciem. Możliwość skorzystania z omawianego odliczenia

przysługiwałaby podatnikowi przy spełnieniu następujących warunków:

1. spółka, której udziały (akcje) są nabywane, posiada osobowość prawną i ma siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania zawierającą podstawę prawną do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego tego innego państwa;
2. główny przedmiot działalności spółki, o której mowa w pkt 1, jest tożsamy z przedmiotem działalności podatnika lub działalność takiej spółki może być racjonalnie uznana za działalność wspierającą działalność podatnika, przy czym działalność takiej spółki nie jest działalnością finansową;
3. działalność, o której mowa w pkt 2, była przez spółkę i przez podatnika prowadzona przed dniem nabycia w niej przez podatnika udziałów (akcji) przez okres nie krótszy niż 24 miesiące;
4. w okresie dwóch lat przed dniem nabycia udziałów (akcji) spółka i podatnik nie byli podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4;
5. podatnik w jednej transakcji nabywa udziały (akcje) spółki, o której mowa w ust. 1, w ilości stanowiącej bezwzględną większość praw głosu.

Należy podkreślić, że jeśli w ciągu 36 miesięcy, licząc od dnia nabycia udziałów (akcji):

- w spółce dojdzie do ich zbycia,
- podatnik lub jego następca prawny zostanie postawiony w stan likwidacji,
- zostanie ogłoszona jego upadłość lub
- zaistnieją inne, przewidziane prawem okoliczności zakończenia działalności podatnika lub następcy prawnego,
- podatnik lub jego następca prawny będzie zobowiązany zwiększyć podstawę opodatkowania o kwotę dokonanego odliczenia.

Korzystne zmiany w uldze Badawczo-Rozwojowej, możliwość jednoczesnego korzystania z ulgi B+R i ulgi IP Box (PIT i CIT)

OBECNIE PODATNICY W RAMACH KORZYSTANIA Z ULGI B+R SĄ UPRAWNIENI ODLICZAĆ OD PODSTAWY OPODATKOWANIA 100%, A W PRZYPADKU CENTRÓW BADAWCZO-ROZWOJOWYCH – 150% TZW. KOSZTÓW KWALIFIKOWANYCH, KTÓRE ZOSTAŁY PONIESIONE NA DZIAŁALNOŚĆ BADAWCZO-ROZWOJOWĄ W DANYM ROKU PODATKOWYM.

Projektowane zmiany będą dawały możliwość odliczenia w ramach ulgi B+R wydatków kwalifikowanych w wysokości 200% kosztów poniesionych przez Centra Badawczo-Rozwojowe mające status mikro, małego lub średniego przedsiębiorcy (w rozumieniu ustawy Prawo przedsiębiorców) na tzw. wydatki kwalifikowane. Dla pozostałych Centrów Badawczo-Rozwojowych z ww. preferencji zostały wyłączone koszty ponoszone w celu: uzyskania i utrzymania patentu, prawa ochronnego na wzór użytkowy oraz prawa z rejestracji wzoru przemysłowego (brak zmiany w tym zakresie – możliwość odliczenia 100% kosztów kwalifikowanych).

W odniesieniu do pozostałych podatników zwiększenie wysokości odliczanych kosztów ze 100% do 200% nastąpi wyłączenie w ramach:

- kategorii kosztów dot. pracowników uzyskujących przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy;
- kategorii kosztów dot. pracowników uzyskujących przychody z działalności wykonywanej osobiście z tytułu wykonywania usług, na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, uzyskiwane wyłącznie od osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej i jej jednostki organizacyjnej oraz jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej.

Aktualnie nie jest możliwe równoczesne stosowanie ulgi B+R oraz ulgi IP Box w stosunku do tej samej kategorii dochodu. Zgodnie z opublikowanymi przepisami tj. dodanym ust. 9a do art. 24d ustawy o CIT oraz dodanym ust. 9a do art. 30ca ustawy o PIT, podatnik komercjalizujący wyniki prac B+R w ramach IP Box nie będzie już musiał dokonywać wyboru pomiędzy

dwoma „wykluczającymi się” preferencjami.

Podatnik będzie bowiem miał możliwość odliczenia kosztów związanych z ulgą B+R od dochodu z tzw. kwalifikowanych praw własności intelektualnej w ramach IP Box.

W obecnym stanie prawnym podatnikowi przysługuje co prawda prawo do skorzystania z obydwu rozwiązań w tym samym roku podatkowym, natomiast wobec różnych kategorii dochodu (tj. ulga B+R w odniesieniu do dochodu opodatkowanego na zasadach ogólnych, natomiast opodatkowanie 5% stawką podatku do dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej - kwalifikowanych IP – odpowiednio art. 30ca ust. 2 ustawy o PIT, art. 24d ust. 2 ustawy CIT). Wynika to wprost z reguły, zgodnie z którą koszty uzyskania przychodu uwzględnione przez podatnika przy obliczaniu dochodu opodatkowanego na zasadach ogólnych (m.in. ulga B+R) nie mogą zostać po raz drugi uwzględnione na potrzeby obliczenia dochodu opodatkowanego na zasadach szczególnych (np. z kwalifikowanych IP).

Odliczeniu będą mogły podlegać jedynie koszty kwalifikowane, które doprowadziły do wytworzenia, rozwinięcia lub ulepszenia przez podatnika kwalifikowanego IP, z którego w wyniku komercjalizacji podatnik osiąga dochody objęte preferencyjną stawką 5%. Oznacza to, że odliczenie kosztów kwalifikowanych w uldze B+R możliwe będzie w stosunku do tych kosztów, które są związane z danym kwalifikowanym IP.

Zmiana będzie miała znaczenie głównie dla podmiotów, które dotychczas w 100% generowały dochody z tzw. kwalifikowanych praw własności intelektualnej w ramach IP Box. Dotychczas podmioty te nie mogły w praktyce skorzystać z ulgi B+R.

Wprowadzenie ulgi na prototypy (PIT i CIT)

ULGA NA PROTOTYPY MA BYĆ SKIEROWANA DO WSZYSTKICH FIRM I MA UMOŻLIWIĆ ODLICZENIE 30% KOSZTÓW PONIESIONYCH NA PRODUKCJĘ LUB PRZYGOTOWANIE PRODUKCJI NOWEGO PRODUKTU, NIE WIĘCEJ NIŻ 10% DOCHODU Z POZAROLNICZEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ. REGULACJE W TYM ZAKRESIE ZNAJDUJĄ SIĘ W DODANYCH ART. 26GA USTAWY O PIT ORAZ ART. 18EA USTAWY O CIT.

Ulga na prototypy ma przysługiwać podatnikom, którzy w wyniku prowadzonych prac B+R wytworzą nowy produkt. Ulga ta obejmie koszty ponoszone na etapie tzw. produkcji próbnej, a także koszty wprowadzenia w celu sprzedaży na rynek nowego produktu.

Produkcja próbna będzie rozumiana jako etap rozruchu technologicznego produkcji, w trakcie którego nie są już wymagane dalsze prace projektowo-konstrukcyjne czy prace inżynierskie. Zatem ulga ta będzie obejmować swoim zakresem koszty produkcji próbnej aż do momentu rozpoczęcia produkcji właściwej nowego produktu.

Koszty wskazane do odliczenia obejmują m.in. koszty materiałów do produkcji, dostosowania linii produkcyjnych i uzyskania odpowiednich certyfikatów.

Bardzo istotnym zagadnieniem będzie z pewnością relacja ulgi na prototypy do ulgi B+R, w której już dzisiaj interpretacje podatkowe dopuszczają odliczenie niektórych kosztów prototypu czy serii pilotażowej, jak również relacja ulgi na prototypy do ogłoszonej ulgi na robotyzację, która również umożliwi odliczenie niektórych kosztów dotyczących inwestycji w linie produkcyjne.

Wprowadzenie ulgi na robotyzację (PIT i CIT)

NOWE PRZEPISY – ART. 52JB USTAWY O PIT I ART. 38EB USTAWY O CIT WPROWADZAJĄ POJĘCIE TZW. ULGI NA ROBOTYZACJĘ, POZWALAJĄCEJ NA ZMNIEJSZENIE OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH W WYNIKU ZAKUPU FABRYCZNIE NOWYCH ROBOTÓW PRZEMYSŁOWYCH ORAZ OPROGRAMOWANIA I RZECZY NIEZBĘDNYCH DO OBSŁUGI TYCH ROBOTÓW. PROPONOWANA ULGA BĘDZIE MIAŁA CHARAKTER PRZEJŚCIOWY I BĘDZIE DOTYCZYŁA KOSZTÓW PONIESIONYCH PRZEZ 5 LAT OD JEJ WPROWADZENIA. ULGA TA STANOWI UZUPEŁNIENIE INNYCH ZACHĘT PODATKOWYCH O CHARAKTERZE PROINWESTYCYJNYM (NP. OMÓWIONE JUŻ ULGA B+R CZY IP BOX).

Zdaniem resortu, czasowy charakter ulgi ma za zadanie zachęcać przedsiębiorców do sprawnego podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz ułatwić ocenę efektywności tej ulgi przez MF. Oczekiwany efekt wprowadzenia ulgi na robotyzację to wzrost ilości instalowanych robotów w polskich przedsiębiorstwach, który ma przełożyć się na wzrost ich konkurencyjności. W rezultacie ulgi na robotyzację przedsiębiorca będzie uprawniony do odliczenia od dochodu dodatkowo 50% kosztów kwalifikowanych takich jak np.:

- koszty nabycia fabrycznie nowych robotów przemysłowych, maszyn funkcjonalnie z nimi związanych,
- koszty nabycia WNiP niezbędnych do poprawnego używania robotów przemysłowych,
- koszty usług szkoleniowych czy koszty leasingu finansowego w tym zakresie.

Wprowadzenie ulgi na innowacyjnych pracowników (PIT i CIT)

USTAWA ZMIENIAJĄCA, ZGODNIE Z ART. 18DB USTAWY O CIT ORAZ ART. 26EB USTAWY O PIT, WPROWADZA ROZWIĄZANIE MÓWIĄCE O TYM, ŻE PODATNIK BĘDĄCY PŁATNIKIEM, KTÓRY PROWADZI DZIAŁALNOŚĆ B+R BĘDZIE MÓGŁ ODLICZYĆ OD ZALICZEK NA PODATEK DOCHODOWY (ORAZ ZRYCZAŁTOWANEGO PODATKU DOCHODOWEGO), POTRĄCANYCH Z DOCHODÓW (PRZYCHODÓW) OSÓB FIZYCZNYCH ZATRUDNIONYCH U NIEGO NA PODSTAWIE UMOWY O PRACĘ LUB UMÓW CYWILNO-PRAWNYCH, CZY PRAW AUTORSKICH, KOSZTY KWALIFIKOWANE, KTÓRYCH NIE ODLICZYŁ OD SWOJEGO DOCHODU W ZEZNANIU ROCZNYM W RAMACH ODLICZENIA ULGI B+R PONIEWAŻ PONIÓSŁ STRATĘ ALBO WYSOKOŚĆ DOCHODU BYŁA NIŻSZA OD KWOTY PRZYSŁUGUJĄCYCH MU ODLICZEŃ.

Odliczenie to dotyczyć ma dochodów (przychodów) tych osób, których czas pracy przeznaczony na realizację działalności badawczo-rozwojowej pozostający w ogólnym czasie pracy w danym miesiącu wynosi co najmniej 50%, lub których czas przeznaczony na wykonanie usługi w zakresie działalno-

ści badawczo-rozwojowej na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło w danym miesiącu, pozostający w całości czasu przeznaczanego na wykonanie tej usługi wynosi co najmniej 50%.

Ograniczenie generowania kosztów uzyskania przychodu w postaci wypłaty tzw. „ukrytej dywidendy”

W PRZYPADKU WYPŁATY DYWIDENDY PODATNIK NIE MA MOŻLIWOŚCI ROZPOZNANIA KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW. KATALOG WYDATKÓW NIESTANOWIĄCYCH KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODU MA ZOSTAĆ POSZERZONY O TZW. UKRYTE DYWIDENDY. POD TYM POJĘCIEM USTAWODAWCA ROZUMIE EKONOMICZNĄ DYSTRYBUCJĘ ZYSKÓW PODATNIKA CIT NA RZECZ WSPÓLNIKA, KTÓRA JEDNAK FORMALNIE NIE JEST DYWIDENDĄ.

Jako przykłady wydatków podlegających nowemu ograniczeniu wskazane zostały związane ze wspólnikami podatnika lub podmiotami powiązanymi z nimi pośrednio lub bezpośrednio:

- płatności niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- transakcje o nierynkowym charakterze,
- nadmierne zadłużenie podatnika z różnych tytułów względem podmiotów powiązanych z grupy kapitałowej,
- użytkowanie przez podatnika składników majątku nale-

żących do wspólnika lub podmiotów powiązanych, które pierwotnie należały do podatnika.

W przypadku stwierdzenia, iż wypłacane świadczenie ma charakter ukrytej dywidendy, wartość tego świadczenia zgodnie z nowym art. 16 ust. 1 pkt 15b ustawy o CIT nie będzie kosztem uzyskania przychodu dla podatnika.

Należy podkreślić, że pierwotnie przepisy te miały zacząć obowiązywać od stycznia 2022 r., natomiast w ostatecznej wersji ustawy zmieniającej termin ten został odroczony o rok tj. wejdą w życie od stycznia 2023 r.

Abolicja podatkowa – przejściowy ryczałt od dochodów (PIT i CIT)

PROPONOWANA W RAMACH PROJEKTU ABOLICJA PODATKOWA JEST SKIEROWANA DO PODATNIKÓW PIT I CIT. ZNAJDZIE ONA ZASTOSOWANIE DO DOCHODÓW (PRZYCHODÓW) NIEZADEKLAROWANYCH W CAŁOŚCI LUB W CZĘŚCI W ZWIĄZKU Z:

- nieujawnieniem w całości lub w części tych dochodów (przychodów),
- nieujawnieniem w całości lub w części źródła powstania tych dochodów (przychodów),
- przeniesieniem lub posiadaniem w jakiegokolwiek formie kapitału poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym w CFC,
- stosowaniem postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, w sposób niezgodny z kontekstem użycia postanowień tych umów, z ich celem oraz zamiarami państw - stron tych umów,
- nierzeczywistą rezydencją podatkową,
- osiągnięciem innej niż ww. w pkt 1-5 korzyści podatkowej zdefiniowanej w ordynacji podatkowej (art. 3 pkt 18).

Abolicja podatkowa nie będzie obejmowała korzyści podatkowych powstałych w związku z popełnieniem przestępstwa, przestępstwa skarbowego, wykroczenia skarbowego, o których podmiot nie powiadomi właściwych organów we właściwym terminie. Co więcej, niedopuszczalnym będzie złożenie wniosku o zastosowanie abolicji w trakcie postępowania podatkowego, kontroli podatkowej czy kontroli celno-skarbowej.

Według zwykłych zasad dochody zatajone, a wykryte przez fiskusa są opodatkowane według stawki 75%. Z kolei stawka opodatkowania od dochodów objętych abolicją podatkową wyniesie 8% od podstawy opodatkowania.

Skorzystanie z tego rozwiązania będzie warunkowane złożeniem wniosku do odpowiedniego organu wraz z uiszczeniem opłaty w wysokości 1% ww. dochodu (nie mniej niż 1 000 zł i nie wyższej niż 30 000 zł). Kolejne 50 tys. zł zapłaci podmiot, który będzie miał wątpliwości, czy jego nieujawnio-

ny dochód kwalifikuje się do przejściowego ryczałtu i złoży w tym celu wniosek o specjalną interpretację. Wyda ją nowy organ – Rada ds. Repatriacji Kapitału.

Regulacja będzie miała charakter ograniczony czasowo - bezwzględny termin na złożenie wniosku będzie przypadał na okres od 1 października 2022 r. do 31 marca 2023 r. (w tym zakresie nastąpiły zmiany względem pierwotnego projektu ustawy zmieniającej – początkowo prawodawca określił terminy od 1 lipca 2022 r. do 1 grudnia 2022 r.).

Opodatkowanie przejściowym podatkiem dochodowym będzie dobrowolne, co oznacza że podatnicy i płatnicy dobrowolnie w okresie do marca 2023 r. będą mogli dokonać oceny swojej sytuacji prawno-podatkowej i dobrowolnie zdecydować się na ewentualne korekty dochodu, który nie został w pełni obiektywnie i uczciwie zadeklarowany do opodatkowania albo w ogóle nie został zadeklarowany do opodatkowania.

Ponadto przepisy przewidują ulgę podatkową w przypadku, kiedy po dniu zgłoszenia dochodu i zapłaty od tego dochodu przejściowego podatku dochodowego podmiot w przeciągu roku od złożenia wniosku:

- dokona inwestycji z kapitału, na terytorium Polski lub na terytorium innego państwa należącego do EOG o wartości odpowiadającej co najmniej wartości zgłoszonego dochodu oraz
- utrzyma tę inwestycję przez okres co najmniej 12 miesięcy od momentu jej dokonania (zakończenia),

będzie on mógł wtedy pomniejszyć swoje zobowiązanie podatkowe w PIT lub w CIT należne od dochodu z tej inwestycji o kwotę równą 30% przejściowego podatku dochodowego. Pomniejszenie będzie mogło być zrealizowane za rok podatkowy, w którym dokonano (zakończono) realizację inwestycji oraz za kolejne 2 lata podatkowe.

Ograniczenie neutralności transakcji wymiany udziałów (w PIT i w CIT)

WPROWADZONE ZOSTAŁY RÓWNIEŻ KOLEJNE DWA WARUNKI, KTÓRYCH SPEŁNIENIE UMOŻLIWIA SKORZYSTANIE ZE ZWOLNIENIA Z OPODATKOWANIA DOCHODÓW Z TZW. „WYMIANY UDZIAŁÓW” OKREŚLONEJ W ART. 24 UST. 8A USTAWY O PIT (ODPOWIEDNIO ART. 12 UST. 4D USTAWY O CIT).

Obecnie występują dwa warunki, których nie spełnienie pozbawia prawa do zastosowania zwolnienia z wymiany udziałów (odpowiednio art. 24 ust. 8b ustawy o PIT i art. 12 ust. 11 ustawy o CIT):

1. spółka nabywająca oraz spółka, której udziały (akcje) są nabywane, są podmiotami wymienionymi w załączniku nr 3 do ustawy lub są spółkami podlegającymi opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągania, w innym niż państwo członkowskie Unii Europejskiej państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz
2. wspólnik jest podatnikiem podatku dochodowego i wnoszone przez niego udziały (akcje) stanowią wkład niepieniężny przeznaczony w całości lub części na podwyższenie kapitału zakładowego spółki nabywającej.

Projektowana zmiana rozszerza katalog warunków, które muszą być spełnione, żeby podatnik mógł skorzystać preferencji w opodatkowaniu dochodów w związku z wymianą udziałów. Do katalogu warunków, których nie spełnienie pozbawia prawa do skorzystania z tej preferencji podatkowej dodane zostały dwa kolejne warunki (pkt 3 i 4).

3. wnoszone przez wspólnika udziały (akcje) nie zostały nabyte lub objęte w wyniku transakcji wymiany udziałów albo przydzielone w wyniku łączenia lub podziału podmiotów,
4. wartość nabywanych przez wspólnika udziałów (akcji) przyjęta dla celów podatkowych jest nie wyższa niż wartość wnoszonych przez tego wspólnika udziałów (akcji), jaka byłaby przyjęta dla celów podatkowych, gdyby nie doszło do wymiany udziałów.

W praktyce oznacza to, że przykładowo wspólnik, który w przeszłości objął udziały w wyniku transakcji połączenia lub podziału spółek, automatycznie może zostać pozbawiony prawa do skorzystania z neutralności podatkowej przy późniejszej wymianie udziałów. Analogicznie, jeżeli podatnik

będzie chciał dokonać „dwukrotnej” wymiany udziałów (np. wniósł udziały do spółki A w zamian za jej akcje i następnie planuje wnieść akcje spółki A do kolejnej spółki), to druga wymiana udziałów byłaby wyłączona ze zwolnienia podatkowego. Bez znaczenia miałoby być w takim przypadku posiadanie uzasadnienia ekonomicznego.

Obecnie co do zasady dochód (przychód) wspólnika spółki przejmowanej lub dzielonej nie podlega opodatkowaniu w momencie połączenia lub podziału, a dopiero w momencie odpłatnego zbycia udziałów (akcji). W takim przypadku kosztem uzyskania przychodu są wydatki na nabycie udziałów (akcji) w spółce przejmowanej lub dzielonej.

Projekt ogranicza neutralność łączenia i podziału spółek jedynie do pierwszej takiej transakcji. Warunkiem neutralności podatkowej będzie więc brak wcześniejszych działań reorganizacyjnych w odniesieniu do spółki przejmowanej. Projektowaną ustawą zostało wprowadzone więc ograniczenie z korzystania z przesunięcia momentu opodatkowania dochodu z podziału lub łączenia spółek. Jak już wspomniano projekt ustawy zakłada bowiem wprowadzenie do ustawy o PIT i ustawy o CIT dwóch nowych warunków, które muszą być spełnione łącznie, aby czynność była neutralna podatkowo:

- udziały wspólnika w spółce przejmowanej lub dzielonej nie mogły zostać nabyte lub objęte w wyniku wymiany udziałów ani przydzielone w wyniku innego łączenia lub podziału podmiotów,
- przyjęta przez tego wspólnika dla celów podatkowych wartość udziałów (akcji) przydzielonych przez spółkę przejmującą lub nowo zawiązaną nie może być wyższa niż wartość udziałów (akcji) w spółce przejmowanej lub dzielonej, jaka byłaby przyjęta przez tego wspólnika dla celów podatkowych, gdyby nie doszło do łączenia lub podziału.

Tak więc nie będzie podatku w momencie transakcji, a dopiero – tak jak obecnie – w momencie zbycia przydzielonych udziałów (akcji) w spółce przejmującej lub nowo zawiązanej, ale tylko jeżeli spełnione zostaną oba ww. warunki łącznie.

Ograniczenie w zakresie korzystania ze zwolnienia aportów w formie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części (w PIT i CIT)

ZMIANA DOTYCZY TAKŻE OGRANICZENIA ZE ZWOLNIENIA OPODATKOWANIA PRZYCHODÓW Z OBJĘCIA UDZIAŁÓW (AKCJI) ZA WKŁAD NIEPIENIĘŻNY, JEŻELI PRZEDMIOTEM APORU JEST PRZEDSIĘBIORSTWO LUB ZORGANIZOWANA CZĘŚĆ PRZEDSIĘBIORSTWA (ZMIANA NASTĄPI W ART. 12 UST. 4 PKT 25 LIT. B USTAWY O CIT ORAZ W ART. 21 UST. 1 PKT 109 USTAWY O PIT). OBECNIE PRZYCHODY TAKIE SĄ ZWOLNIONE Z PODATKU DOCHODOWEGO.

Projekt zakłada natomiast dodatkowy warunek, od którego spełnienia ma zależeć neutralność podatkowa. Aport będzie nieopodatkowany, tylko jeżeli spółka go otrzymująca przyjmie dla celów podatkowych składniki wchodzące w skład tego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części (ZCP) w wartości wynikającej z ksiąg podatkowych podmiotu wnoszącego wkład.

Ustawodawca określił również, że przepis art. 21 ust. 1 pkt 109 będzie mieć zastosowanie wyłącznie w przypadku, gdy spółka przejmująca majątek podlega opodatkowaniu w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Zmiany w przepisach dotyczących Zagranicznej Jednostki Kontrolowanej w PIT i CIT (Controlled Foreign Company – CFC)

W PRZEPISIE ART. 30F USTAWY O PIT I W PRZEPISIE ART. 24A USTAWY O CIT WPROWADZONO ZMIANY POLEGAJĄCE NA DOPRECYZOWANIU PRZESŁANEK KONSTYTUUJĄCYCH ZAGRANICZNĄ JEDNOSTKĘ KONTROLOWANĄ POPRZECZ WSKAZANIE, IŻ ZA ZJK UWAŻA SIĘ TEŻ PODMIOT, W KTÓRYM POLSKI PODATNIK POSIADA SAMODZIELNIE LUB WSPÓLNIE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI LUB (I TO ZOSTAŁO DODANE – PATRZ KURSOWA) Z INNYMI PODATNIKAMI MAJĄCYMI MIEJSCE ZAMIESZKANIA ALBO SIEDZIBĘ LUB ZARZĄD NA TERYTORIUM POLSKI BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO PONAD 50% UDZIAŁÓW W KAPITALE LUB PONAD 50% PRAW GŁOSU W ZARZĄDZANIU JEDNOSTKĄ.

Tymi innym podatkami będą podatnicy, którzy posiadają co najmniej 25% udziałów w kapitale lub co najmniej 25% praw głosu w zarządzaniu jednostką lub 25% prawa do uczestnictwa w zysku spółki.

To oznacza, że jeżeli dwóch polskich podatników, niepowiązanych w żaden sposób ze sobą, posiada ponad 50% udziałów w kapitale spółki zagranicznej, to warunek kontroli zostanie spełniony.

W praktyce polski fiskus może zażądać zapłaty podatku od dochodu uzyskanego przez zagraniczną spółkę kontrolowaną np. w Czechach, Estonii, Holandii, na Cyprze, na Malcie. Jeśli zagraniczna spółka znajduje się w raju podatkowym

wtedy automatycznie podlega przepisom o CFC. Jeżeli jest położona w na terenie UE lub w kraju, z którym Polska ma podpisaną umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania, to muszą być spełnione łącznie trzy warunki, aby uznać, że spółka zagraniczna jest CFC.

Mowa tu o wymogach dot. kontroli, źródła przychodów oraz poziomu opodatkowania. Po pierwsze, podatnik – sam lub z podmiotami powiązany – musi posiadać ponad 50% udziałów, 50% praw głosu w spółce lub 50% praw do zysku. Po drugie, aby spółka była uznana za CFC, to co najmniej 33% jej przychodów musi być przychodami pasywnymi. Obecnie są do nich zaliczane w szczególności następujące przychody:

- z dywidend,
- ze zbycia udziałów (akcji),
- z odsetek,
- z wierzytelności,
- praw autorskich,
- ze zbycia praw z instrumentów finansowych.

Katalog tych przychodów jest zamknięty.

W tym kontekście nastąpi rozszerzenie katalogu przychodów pasywnych, których przekroczenie progu 33% o świadczone usługi niematerialne, takie jak usługi doradcze, księgowe, badania rynku itp. będzie konstituowało zagraniczną jednostkę kontrolowaną.

Po trzecie, podatek zapłacony przez spółkę za granicą nie może być niższy od CIT, który byłby zapłacony w kraju. Jeśli jest niższy, to warunek zostaje spełniony.

Projekt dodaje jeszcze dwa rodzaje warunków dot. zagranicznych jednostek kontrolowanych. Chodzi o to, aby zapobiegać tworzeniu spółek fasadowych. W uzasadnieniu MF wyjaśnia, że chodzi o podmioty posiadające bardzo duże aktywa, ale niegenerujące w ogóle przychodu lub generujące go w bardzo małym zakresie.

Za spółkę fasadową podlegającą CFC będzie więc uważana spółka, w której m.in. przychody pasywne będą niższe o 30% od:

- posiadanych udziałów (akcji) w innych spółkach lub instytucjach wspólnego inwestowania,
- posiadanych przez nią aktywów ruchomych, nieruchomości, również używanych na podstawie umowy leasingu,
- posiadanych przez nią wartości niematerialnych i prawnych.

Musi być także spełniony wymóg, aby aktywa ruchome, nieruchomości, używane na podstawie umowy leasingu oraz wartości niematerialne i prawne stanowiły co najmniej 50% wartości jej aktywów.

Kolejny rodzaj to spółka osiągająca „ponadnormatywny” dochód, nieznajdujący pokrycia w posiadanych aktywach.

Dochód ten będzie ustalony według następującego algorytmu: $(b + c + d) \times 20\%$ w którym poszczególne litery oznaczają:

b – wartość bilansowa aktywów jednostki,

c – roczne koszty zatrudnienia jednostki,

d – zakumulowana (zsumowana) dotychczasowa wartość odpisów amortyzacyjnych w rozumieniu przepisów o rachunkowości.

Jeżeli dochód jednostki przekroczy wskazaną wyżej wartość, to, przy spełnieniu łącznie pozostałych warunków zawartych w projektowanym art. 24a ust. 3 pkt 5 ustawy o PIT (odpowiednio 30f ust. 3 pkt 5 ustawy o CIT), będzie ona uznana za CFC.

Minimalny podatek dochodowy

PROJEKT PRZEWIDUJE NOWE REGULACJE ZAWARTE W ART. 24CA USTAWY O CIT, A WIĘC MINIMALNY PODATEK DOCHODOWY W WYSOKOŚCI 10% PODSTAWY OPODATKOWANIA DEDYKOWANY SPÓŁKOM BĘDĄCYM REZYDENTAMI, A TAKŻE PODATKOWYM GRUPOM KAPITAŁOWYM, KTÓRE:

- ponoszą straty ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych albo
- wykazują niski wskaźnik dochodowości w ramach działalności operacyjnej wynikający ze stosunku przychodów do kosztów uzyskania przychodów, a więc udział dochodów, określony w przychodach stano-

wiący nie więcej niż 1% podstawy opodatkowania.

Minimalny podatek dochodowy znajdzie odpowiednie zastosowanie również do nierezydentów prowadzących działalność poprzez położony w Polsce zagraniczny zakład w zakresie jego działalności.

Należy podkreślić, że dla określenia ww. wartości nie będzie się brało pod uwagę np. odpisów amortyzacyjnych oraz kosztów wynikających z nabycia lub ulepszenia środków trwałych.

Podstawą opodatkowania będzie, co do zasady, suma określonych wartości, na którą mają się składać:

- 4% wartości przychodów ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych,
- poniesione na rzecz podmiotów powiązanych koszty finansowania dłużnego przekraczające 30% podatkowej EBITDA liczonej według ustawowego wzoru,
- wartość odroczonego podatku dochodowego wynikająca z ujawnienia w rozliczeniach podatkowych niepodlegającej dotychczas amortyzacji WNiP, w zakresie skutkującym zwiększeniem zysku brutto/zmniejszeniem straty brutto,
- poniesionych pośrednio lub bezpośrednio na rzecz podmiotów powiązanych (lub podmiotów z państwa lub terytorium stosującego szkodliwą konkurencję podatkową) kosztów nabycia określonych usług lub praw niematerialnych przekraczających o 3 mln zł wartość 5% podatkowej EBITDA liczonej według ustawowego wzoru.

Wartościami zmniejszającymi podstawę opodatkowania będą:

- zasadniczo, wszelkie odliczenia zmniejszające podstawę opodatkowania, o której mowa w art. 18, z wyłączeniem pomniejszych z art. 18f ustawy o CIT,
- dochody, które są uwzględniane w kalkulacji dochodu zwolnionego z podatku związanego z działalnością w Polskiej Strefie Inwestycji.

Ministerstwo Finansów wyjaśnia, że celem wprowadzanego rozwiązania jest ograniczenie stosowania przez podatników mechanizmów optymalizacji mogących skutkować zmniejszaniem zobowiązań podatkowych poprzez zaniżanie dochodu podatkowego.

Mowa tu o instrumentach, które mogą służyć korporacjom do transferowania zysków. Dotyczy to np. opłat za korzystanie z praw własności intelektualnej, odsetek od udzielonych pożyczek czy płatności za świadczone usługi zarządcze. Resort wyłączył jednak pewną kategorię podmiotów, do których powyższe regulacje zdaniem fiskusa nie powinny mieć zastosowania. Należą do nich w szczególności:

- podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności w pierwszych 3 latach,
- przedsiębiorstwa finansowe (katalog zamknięty podmiotów określony w art. 15c ust. 16 ustawy o CIT),
- podatnicy, którzy wykazali 30% spadek przychodów w stosunku do przychodów roku poprzedniego,
- podmioty funkcjonujące w prostej strukturze organizacyjnej, bez powiązań mogących skutkować działaniami optymalizacyjnymi (np. w przypadku, gdy osoba fizyczna jest jedynym udziałowcem/akcjonariuszem/wspólnikiem spółki).

Co ciekawe, już po skierowaniu projektu Polskiego Ładu do Sejmu rząd przyjął autopoprawkę, z której wynika, że podatek minimalnego nie zapłacą także: spółki energetyczne, wydobywcze (wydobywające kopaliny – węgiel, miedź) oraz zajmujące się międzynarodowym transportem morskim lub lotniczym (czyli np. LOT). W większości są to obecnie spółki z udziałem Skarbu Państwa.

Minimalny podatek dochodowy będzie obliczany rocznie i wpłacany na rachunek urzędu skarbowego. Podatnicy będą zobowiązani do wykazywania w zeznaniu podatkowym podstawy opodatkowania, dokonanych pomniejszych oraz kwoty minimalnego podatku dochodowego.

Kwotę zapłaconego za dany rok minimalnego podatku dochodowego będzie można odliczyć od klasycznego CIT w zeznaniu podatkowym za kolejno następujące po sobie 3 lata podatkowe następujące bezpośrednio po roku, w którym podatnik wpłacił minimalny podatek dochodowy. Mechanizm ten ma pozwolić na uniknięcie podwójnego opodatkowania.

Uproszczenia w zakresie dokumentacji cen transferowych. Zmiany dotyczące terminów (w PIT i CIT)

PROPONOWANE ZMIANY TO PRZED W SZYSTKIM REDUKCJA OBOWIĄZKÓW BIUROKRATYCZNYCH, WRAZ Z WYDŁUŻENIEM USTAWOWEGO TERMINU NA ICH WYPEŁNIENIE.

Propozycją jest likwidacja obowiązku złożenia odrębnego oświadczenia o sporządzeniu dokumentacji oraz rynkowości stosowanych cen poprzez przeniesie jego treści do odpowiednio zmodyfikowanych formularzy TPR-C, TPR-P.

Kolejne zmiany dotyczą sposobu podpisywania informacji o cenach transferowych. Co do zasady do podpisu obecnie uprawniony jest kierownik jednostki w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości. Zgodnie z projektem proponowane jest rozszerzenie podmiotów uprawnionych do podpisu również na pełnomocników, tzn. adwokatów, radców prawnych, doradców podatkowych, biegłych rewidentów czy prokurenta.

Proponowane jest wydłużenie do 14 dni terminu na przedłożenie dokumentacji podatkowej na żądanie organu podatkowego (obecnie jest to 7 dni).

Wydłużeniu docelowo ulegną również terminy na sporządzenie dokumentacji podatkowej Local File (do końca dziesiątego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego podmiotu zobowiązanego) oraz termin na złożenie informacji o cenach transferowych (do końca jedenastego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego podmiotu zobowiązanego).

Uproszczenia w zakresie dokumentacji cen transferowych. Doprecyzowanie pojęć nieostrych (w PIT i CIT)

- Doprecyzowanie pojęcia spółki niemającej osobowości prawnej poprzez ujednolicenie terminologii z przepisami ustawy o PIT i ustawy o CIT, zdefiniowanie momentu spełnienia warunku wywierania znaczącego wpływu, pojęć porozumienia podatkowego oraz inwestycyjnego.
- Doprecyzowanie okoliczności zastosowania mechanizmu „safe harbour”, poprzez wskazanie roku podatkowego jako okresu, w którym badany jest warunek możliwości skorzystania z uproszczonych zasad rozliczeń.
- Doprecyzowanie sposobu ustalenia transakcji depozytu, umów ubezpieczenia lub reasekuracji. Zgodnie z projektem art. 111 ust. 1: „W przypadku depozytu wartość transakcji odnosić się będzie do wartości kapitału, w przypadku umów ubezpieczeń lub reasekuracji – do sumy ubezpieczenia, a w przypadku spółek niebędących osobą prawną – do łącznej wartości wkładów wniesionych do spółki niebędącej osobą prawną.”
- Doprecyzowanie, iż w przypadku gdy podatek VAT nie jest neutralny, w takim przypadku powinien być uwzględniony w wartości danej transakcji.
- Doprecyzowanie kwestii oświadczenia o sporządzeniu do-

kumentacji, zgodnie z brzmieniem proponowanego art. 111 ust. 2 pkt. 7 oraz ust. 2b ustawy o CIT: „2. Informacja o cenach transferowych zawiera: (...) 7) oświadczenie podmiotu o tym, że lokalna dokumentacja cen transferowych została sporządzona zgodnie ze stanem rzeczywistym, a ceny transferowe objęte tą dokumentacją są ustalane na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane.”; „2b. Na potrzeby oświadczenia, o którym mowa w ust. 2 pkt 7, w przypadku otrzymania nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub praw, lub innych świadczeń w naturze stanowiących przychód, ceny transferowe uważa się za ustalane na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane, jeżeli przychód ten został dla celów podatkowych wykazany zgodnie z zasadą ceny rynkowej.”

- Doprecyzowana została również kwestia dokumentów źródłowych na podstawie których sporządzana jest dokumentacja cen transferowych, art. 111 ust. 2a projektu: „Informacja o cenach transferowych jest sporządzana na podstawie: 1) lokalnej dokumentacji cen transferowych – w przypadku gdy podmiot powiązany był obowiązany do sporządzenia tej dokumentacji; 2) sprawozdania finansowego lub innych dokumentów – w przypadku gdy podmiot powiązany nie był obowiązany do sporządzenia tej dokumentacji.”

Uproszczenia w zakresie dokumentacji cen transferowych. Dodatkowe wyłączenie z obowiązku dokumentacyjnego (w PIT i CIT)

PROPONOWANE PRZEPISY OBEJMUJĄ ROZSZERZENIE LISTY WYŁĄCZEŃ Z OBOWIĄZKU SPORZĄDZENIA LOKALNEJ DOKUMENTACJI CEN TRANSFEROWYCH O NASTĘPUJĄCE PRZYPADKI:

- Transakcje pomiędzy położonymi w Polsce zakładami zagranicznymi, których macierzyste jednostki są podmiotami powiązanymi, a także pomiędzy położonym w Polsce zakładem zagranicznym podmiotu powiązanego będącego nierezydentem i powiązanego z nim podmiotu mającego rezydencję podatkową w Polsce.
- Transakcji objętych porozumieniem podatkowym oraz porozumieniem inwestycyjnym.
- Transakcji objętych mechanizmem typu safe harbour dla pożyczek, kredytów, obligacji.
- Transakcje tzw. czystego refakturowania, w tym przypadku jednak należy spełnić następujące warunki:
 - jeżeli nie powstaje wartość dodana i rozliczenie następuje bez uwzględniania marży lub narzutu zysku,
- jeżeli rozliczenie następuje bez zastosowania klucza alokacji,
- jeżeli rozliczenie nie jest związane z inną transakcją kontrolowaną,
- jeżeli rozliczenie nastąpiło niezwłocznie po dokonaniu zapłaty na rzecz podmiotu niepowiązanego,
- jeżeli podmiot powiązany nie jest podmiotem mającym miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową.

Uproszczenia w zakresie dokumentacji cen transferowych. Inne zmiany (w PIT i CIT)

W PRZYPADKU UMOWY SPÓŁKI NIEBĘDĄCEJ OSOBĄ PRAWNĄ, UMOWY WSPÓLNEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA LUB INNEJ UMOWY O PODOBNYM CHARAKTERZE, ANALIZA CEN TRANSFEROWYCH BĘDZIE OBEJMOWAŁA W SZCZEGÓLNOŚCI PRZYJĘTE ZASADY DOTYCZĄCE PRAW WSPÓLNIKÓW LUB STRON UMOWY DO UDZIAŁU W ZYSKU LUB MAJĄTKU ORAZ UCZESTNICTWA W STRATACH.

Wprowadzenie możliwości odstąpienia od sporządzania przez podmioty analizy porównawczej/zgodności dla transakcji kontrolowanych zawieranych przez podatników, będących mikro/małym przedsiębiorcą oraz dla transakcji innych niż kontrolowane, zawierane przez podatników i spółki niebędące osobami prawnymi z podmiotem z rajy podatkowego (planowane ułatwienia będą miały zastosowania do dokumentacji przygotowywanej za rok podatkowy rozpoczynający się w 2021 r.).

Modyfikacja sankcji karnych skarbowych w zakresie dokumentacji oraz formularza TPR w związku z likwidacją oświadczenia o sporządzeniu dokumentacji. W przypadku braku przygotowania lokalnej (Local File), bądź grupowej (Master File) dokumentacji cen transferowych podatnik ma podlegać karze grzywny do 720 stawek dziennych, zaś za sporządzenie

dokumentacji po terminie: do 240 stawek dziennych. Analogicznym sankcjom ma podlegać podatnik, który nie sporządzi / złoży po terminie, informację o cenach transferowych (TPR).

Likwidacja obowiązku składania ORD-U dla podatników/spółek niebędących osobami prawnymi, którzy mają obowiązek złożenia TPR i nie dokonują tzw. „transakcji z rajami podatkowymi”.

Dopuszczenie możliwości zastosowania korekty in minus, zgodnie z art. 11e pkt.3 oraz art. 12 ust. 3aa projektu: „w momencie dokonania korekty podatnik posiada oświadczenie podmiotu powiązanego lub dowód księgowy potwierdzające dokonanie przez ten podmiot korekty cen transferowych w tej samej wysokości, co podatnik;”



Russell Bedford
taking you further

www.russellbedford.pl



Główne zmiany w ustawie o Krajowej Administracji Skarbowej

Tymczasowe zajęcie ruchomości

TYMCZASOWE ZAJĘCIE RUCHOMOŚCI BĘDZIE POLEGAŁO NA TYMCZASOWYM POZBAWIENIU ZOBOWIĄZANEGO PRAWA DO ROZPORZĄDZANIA ZAJĘTĄ RUCHOMOŚCIĄ (OD KWOT POWYŻEJ 10 TYS. ZŁ). ZAJĘCIE TAKIE NIE MOŻE TRWAĆ JEDNAK DŁUŻEJ NIŻ 96 GODZIN.

W czasie trwania tymczasowego zajęcia ruchomości po otrzymaniu odwzorowania cyfrowego protokołu tego zajęcia, organ egzekucyjny wydaje postanowienie o zatwierdzeniu w całości tymczasowego zajęcia ruchomości w egzekucji administracyjnej, prowadzonej przez ten organ na podstawie tytułu wykonawczego wskazanego w protokole tymczasowego zajęcia.

Z chwilą wydania postanowienia o zatwierdzeniu tymczasowego zajęcia ruchomości staje się ono wtedy zajęciem egzekucyjnym tych ruchomości. Na postanowienie w sprawie zatwierdzenia tymczasowego zajęcia ruchomości zobowiązanemu służy zażalenie.

Oznacza to, że do tego czasu organy mogą uznaniowo decydować, którymi rzeczami podatnik będzie mógł rozporządzać. Przedmiotowe zmiany mają nastąpić zgodnie z art. 3 i art. 20 projektu ustawy „Polski Ład”.

Jak argumentuje MF, zmiany mają za zadanie zabezpieczyć interesy finansowe budżetu państwa i przyczynić się do bardziej skutecznego egzekwowania zaległości dochodzonych przez organy egzekucyjne. Celem Ministerstwa jest zarówno zmniejszenie liczby podmiotów zadłużonych o 10% jak i zwiększenie wyegzekwowanych kwot dochodzonych zale-

głości również o 10%.

Resort wskazuje, że zaległości powyżej 10 tys. zł wynoszą kilkanaście miliardów złotych, natomiast rocznie egzekwowane jest zaledwie ponad 4 mld zł, stąd wynikać ma konieczność wyposażenia organów KAS w nowe narzędzie.

Zobowiązany będzie mógł uchronić ruchomości przed tymczasowym zajęciem, o ile okaże dowody stwierdzające, że dochodzony obowiązek nie jest wymagalny.

Dyskusyjną kwestią jest w tym kontekście możliwy brak zachowania zasady proporcjonalności zgodnie z którą organy powinny używać jedynie takich środków, które są niezbędne dla osiągnięcia konkretnego celu. To, w połączeniu z większym zakresem dowolności skarbowki, pozostawia pole do nadużyć.

Co prawda, ustawodawca wprowadził zapis, że tymczasowemu zajęciu nie będą podlegały ruchomości o wartości „znacznie” przewyższającej kwotę potrzebną do zaspokojenia należności. Jednakże, umieszczenie takiego nieostrego przepisu może jeszcze bardziej pogłębić brak pewności stosowania prawa u podatnika.

Nabycie sprawdzające

JAK PISZE MINISTERSTWO FINANSÓW, W 2020 ROKU TYLKO SAME URZĘDY CELNO-SKARBOWE KONTROLOWAŁY OBOWIĄZEK REJESTROWANIA TRANSAKCJI PRZY WYKORZYSTANIU KASY FISKALNEJ PONAD 15 000 RAZY. W WYNIKU TYCH KONTROLI NIEPRAWIDŁOWOŚCI STWIERDZONO W PONAD 43% PRZYPADKÓW. W OCENIE PROJEKTODAWCÓW PRZY ZAŁOŻENIU KWOTY TYLKO 11,50 ZŁ (ŚREDNIA WARTOŚĆ PODATKU VAT OD SPRZEDAŻY NIEOBJĘTEJ PARAGONEM FISKALNYM UJAWNIONEJ W TRAKCIE CZYNNOŚCI MANDATOWYCH) ZANIŻENIA PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG DLA DZIENNEJ SPRZEDAŻY NA JEDNEJ EWIDENCJONUJĄCEJ KASIE W PRAWIE POŁOWIE SPOŚRÓD 2,4 MLN KAS FISKALNYCH, POZWALA NA SZACOWANIE SZAREJ STREFY W TYM OBSZARZE NA POZIOME 2,4 MLD ZŁ. NATOMIAST FUNDACJA ROZWOJU OBROTU BEZGOTÓWKOWEGO SZACUJE SZARĄ STREFĘ W TYM ZAKRESIE NA 10 MLD ZŁOTYCH.

Dotychczas, celem umożliwienia skutecznej walki z szarą strefą i wyłudzeniami w VAT, wprowadzono szereg różnych rozwiązań, m.in. system kas on-line, przysyłanie plików JPK_VAT, podzieloną płatność, system STIR, system SENT, itd.

Nabycie sprawdzające nie ma być formą kontroli podatkowej ani kontroli celno-skarbowej i ma mieć charakter niesformalizowany. Czynności w postaci nabycia sprawdzającego mogą skończyć się notatką (brak naruszeń) lub mandatem i protokołem (stwierdzenie naruszenia). Towar nabyty w toku nabycia sprawdzającego podlegać będzie zwrotowi, w przeciwnym razie do wykonywanej usługi.

Kontrolujący będą musieli jednak dokładnie dokumentować przebieg kontroli. Projekt zakłada bowiem, że w toku nabycia sprawdzającego dla potrzeb dokumentowania tej czynności stosowany będzie art. 64 ust. 1 pkt 10 ustawy o KAS, a więc następowało to będzie poprzez sporządzanie szkiców, kopiowanie, filmowanie, fotografowanie oraz dokonywanie nagrań dźwiękowych.

W 2018 r. głośno było o prowokacji skarbowki przeprowadzonej z polecenia Naczelnika US w Bartoszych. Dwie kobiety przyjechały do warsztatu samochodowego, błagając mechanika o wymianę żarówki. Ten dokonał wymiany za symboliczną opłatą 10 zł (początkowo w ogóle nie chciał pieniędzy), już po zamknięciu raportu dobowego czyli nie wystawiając paragonu. Okazało się jednak, że klientki to w rzeczywistości pracowniczki US, które na mechanika nałożyły mandat w wysokości 500 zł. Teraz można będzie spodziewać się zwiększenia ilości tego typu sytuacji.

W odróżnieniu od kontroli przeprowadzanej w zwykłym trybie w tym wypadku nie będzie obowiązywała właściwość

terytorialna. Z tego wynika, że naczelnik każdego US będzie mógł wysłać swoich urzędników do dowolnego miejsca w kraju, by udawali zwykłych klientów i stosowali tego typu prowokacje.

Przy nabyciu sprawdzającym nie będą obowiązywały zasady ograniczenia kontroli przewidziane w prawie przedsiębiorców. W zwykłych działaniach kontrolnych gwarantują one m.in., że organ kontrolujący, ma uprzedzić przedsiębiorcę o planowanej kontroli. Co więcej, nabycie sprawdzające i ewentualny mandat wcale nie będą musiały oznaczać zakończenia sprawy. MF pisze w uzasadnieniu projektu, że „nie wyklucza się wszczęcia po nim kontroli, czy postępowania podatkowego, jeżeli organy KAS będą miały przesłanki takich działań”.

W istocie pomysł ten budzi szerokie kontrowersje. W szczególności należy rozważyć czy w poszukiwaniu wpływów do budżetu organy podatkowe nie powinny zająć się większymi podmiotami. Wydaje się, że ściganie drobnych przedsiębiorców za niewystawienie paragonu może naruszać zasadę proporcjonalności VAT analogicznie jak w instytucji tymczasowego zajęcia ruchomości. Projekt nie przełoży się również na istotne zwiększenie wpływów do budżetu.

Nasuwa się także pytanie, według jakiego klucza przedsiębiorcy będą typowani do nabycia sprawdzającego. Skoro przeprowadzane będzie ono na podstawie stałego, ogólnego upoważnienia to nic nie stoi na przeszkodzie, aby urzędnik KAS przy okazji zakupów skontrolował swój lokalny sklep. Ponadto, urzędnicy na ww. działania będą mieli przeznaczony specjalny fundusz, z którego mają otrzymywać pieniądze na kontrolowane zakupy.

Wprowadzenie możliwości informowania podatników przez Szefa KAS o ryzyku uczestniczenia w karuzelach podatkowych



Biznes zdjęcie utworzone przez jcomp - pl.freepik.com

W USTAWIE O KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ ZOSTANIE DODANE NOWE UPRAWNIENIE DLA SZEFA KAS, ZGODNIE Z PROJEKTOWANYM ART. 15A USTAWY, KTÓRY BĘDZIE MÓGŁ PODEJMOWAĆ DZIAŁANIA INFORMUJĄCE PODATNIKÓW O RYZYKU WYSTĘPOWANIA W OBROCE TOWARAMI LUB USŁUGAMI DOSTARCZANYMI DO PODATNIKA LUB KONTRAHENTA TEGO PODATNIKA CO NAJMNIEJ JEDNEGO DOSTAWCY, KTÓRY MOŻE PEŁNIĆ ROLĘ ZNIKAJĄCEGO PODATNIKA.

Proponowane przez MF rozwiązanie, poprzez informowanie podatników o ryzyku, ma pozwolić na wprowadzenie narzędzia umożliwiającego zwalczanie oszustw mających na celu wyłudzenie VAT (oszustw karuzelowych). Podjęcie decyzji o poinformowaniu podatnika o ryzyku będzie wyłączną decyzją Szefa KAS podejmowaną z urzędu, a konstrukcja tego narzędzia ma nie zmieniać innych uprawnień i obowiązków ww. organu podatkowego.

Według informacji przekazanych przez resort, działania informujące nie mają mieć charakteru masowego. Nie przewiduje się również możliwości wystąpienia podatnika z wnioskiem o podjęcie takiego działania.

Nowe narzędzie ma mieć charakter uzupełniający w stosunku do innych uprawnień Szefa KAS takich jak np. blokada rachunku bankowego podatnika. Fakultatywny charakter rozwiązania powoduje, że Szef KAS nie będzie miał obowiązku informowania podatnika o ryzyku, nawet jeśli takie ryzyko zauważy w toku działalności analitycznej. Podjęcie bowiem tego typu działania w niektórych przypadkach mogłoby wpływać niekorzystnie na podjęcie innych działań przez organy KAS lub inne służby.

Co więcej, podatnik pomimo wprowadzenia ww. narzędzia nadal będzie zobowiązany do dochowania należytej staranności. Nieotrzymanie takiego listu przez podatnika nie zwalnia go z obowiązku dochowania należytej staranności - w szczególności w toku kontroli lub postępowania podatkowego podatnik nie może się powoływać na brak otrzymania takiego listu.

Zgodnie z art. 15a ust. 4 zakłada się wprowadzenie możliwości wystąpienia przez podatnika z wnioskiem o przeprowadzenie kontroli podatkowej u dostawcy. W związku z tym podatnik będzie mógł ostatecznie zbadać, czy dany kontrahent nie pełni roli „znikającego podatnika”. Resort finansów przekonuje, że przeprowadzenie takiej kontroli będzie też kolejnym argumentem w kwestii zachowania należytej staranności.

Ustawodawca przewiduje, że w informacji ostrzegającej o ryzyku występowania co najmniej jednego dostawcy, który może być znikającym podatnikiem, Szef KAS może ujawniać dane kontrahenta, co nie będzie naruszało przepisów o tajemnicy skarbowej.



Russell Bedford
taking you further

www.russellbedford.pl

Główne zmiany w Ordynacji podatkowej

Wprowadzenie instytucji Porozumienia Inwestycyjnego (inaczej Interpretacja 590 lub Investor Desk)

PO ART. 20ZR ORDYNACJI PODATKOWEJ PROJEKT PRZEWIDUJE WPROWADZENIE DZIAŁU IIC - NOWEJ INSTYTUCJI „POROZUMIENIA INWESTYCYJNEGO”, ZAWIERANEGO W FORMIE UMOWY Z MINISTREM FINANSÓW. POROZUMIENIE INWESTYCYJNE BĘDZIE KOLEJNĄ MOŻLIWĄ FORMĄ WSPÓŁPRACY PODATNIKA Z KRAJOWĄ ADMINISTRACJĄ SKARBOWĄ OBOK DZIAŁAJĄCEGO JUŻ PROGRAMU WSPÓŁDZIAŁANIA, DOSTĘPNEGO DLA DUŻYCH PODATNIKÓW.

Porozumienie Inwestycyjne będą mogły zawierać podmioty (lub grupy podmiotów), które planują lub dopiero rozpoczęły inwestycję na terytorium Polski, o ile wartość inwestycji będzie wynosić co najmniej 50 mln zł. Jednak w ciągu pierwszych 3 lat od wejścia w życie ustawy nowelizującej, wartość inwestycji będzie podwyższona do 100 mln zł. Nowy instrument stanowić będzie rozszerzenie wsparcia na realizację nowych inwestycji.

Porozumienie Inwestycyjne będzie obejmować skutki podatkowe inwestycji, w szczególności ocenę inwestycji pod kątem przepisów o cenach transferowych, klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania czy też klasyfikacji wyrobów akcyzowych oraz określenia właściwej stawki VAT dla towaru lub usługi.

Zamiast występować o różne akty (interpretacja indywidualna, wiążąca informacja stawkowa, wiążąca informacja akcyzowa, uprzednie porozumienie cenowe i opinia zabezpieczająca) ww. kwestie prawnopodatkowe zostaną rozstrzygnięte w ramach jednej Interpretacji 590.

„Interpretacja 590 będzie listem żelaznym, który da inwestorowi nie tylko najwyższą ochronę, ale również wysoki prestiż i rangę porozumienia. Będzie to usługa premium dla firm, które zdecydują się postawić na Polskę” – tłumaczył wiceminister finansów Jan Sarnowski.

Porozumienie inwestycyjne będzie przesłanką wyłączającą określenie przez organ podatkowy zobowiązania podatkowego (wysokości straty) w zakresie, w jakim wykazany przez podatnika dochód (strata) został ustalony zgodnie z danym porozumieniem.

Zawarcie porozumienia będzie opierało się na zasadzie dobrowolności, przy czym Minister Finansów nie będzie zobligowany do zawarcia porozumienia. Odmowa zawarcia porozumienia musi jednak zawierać uzasadnienie. Ze względu na konsensualny charakter Porozumienie Inwestycyjne nie będzie podlegało kontroli sądów administracyjnych.

Wniosek o zawarcie porozumienia inwestor będzie musiał wstępnie opłacić (opłata wstępna w kwocie 50 tys. zł od każdego inwestora). Zawarcie samego porozumienia będzie warunkowane wpłatą opłaty głównej w kwocie nie niższej niż 100 tys. zł i nie wyższej niż 500 tys. zł, a wysokość opłaty ma być w szczególności uzależniona od deklarowanej wartości inwestycji.

W konsekwencji maksymalna kwota dla jednego inwestora za zawarcie porozumienia wynosić będzie 550 tys. zł. Porozumienie inwestycyjne będzie obowiązywało przez okres uzgodniony w porozumieniu, nie dłuższy jednak niż 5 lat podatkowych. Inwestor będzie mógł wypowiedzieć porozumienie w każdej chwili, zaś Minister Finansów jedynie w ściśle określonych przypadkach np. w sytuacji nieujawnienia przez inwestora istotnej okoliczności wpływającej na stan faktyczny, niestosowanie się przez inwestora do uprzedniego porozumienia cenowego w okresie jego obowiązywania czy w wypadku zmiany obowiązującej linii orzeczniczej.

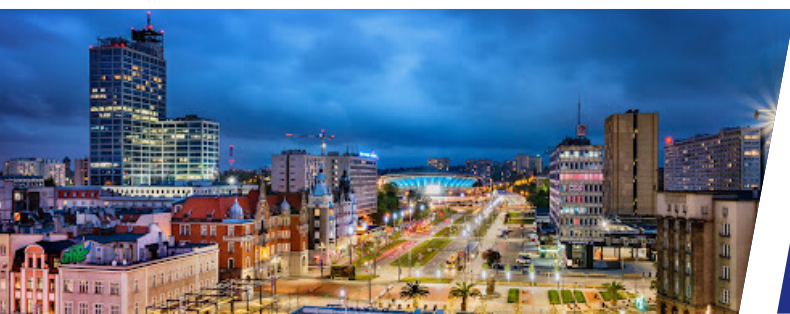
Biorąc pod uwagę stopień skomplikowania polskiego systemu podatkowego wydaje się, że możliwość wypowiedzenia przez organ porozumienia z powodu zmiany linii orzeczniczej może być wysoce ryzykowna dla podatników i powodować wśród nich sporą dozę niepewności.

Polski Ład – zmiany podatkowe od stycznia 2022

Nasze biura

Biuro Warszawa

al. Jerozolimskie 123A
02-017 Warszawa
F: 22 427 44 02
E: office@russellbedford.pl



Biuro Katowice

ul. Lompy 14
40-040 Katowice
F: 32 73 13 421
E: katowice@russellbedford.pl

Biuro Bydgoszcz

ul. Królowej Jadwigi 18
85-231 Bydgoszcz
F: 22 427 44 02
E: bydgoszcz@russellbedford.pl



Biuro Gdańsk

ul. Jaśkowa Dolina 81
80-286 Gdańsk
F: 22 427 44 02
E: gdansk@russellbedford.pl

Odwiedź nas w internecie

www.russellbedford.pl

www.rbakademia.pl

www.rbrestrukturyzacje.pl

www.rbdombrokerski.pl

