

RB MAGAZINE

marzec 3 (63)/2020

**RUSSELL BEDFORD POLAND
WŚRÓD NAJWIĘKSZYCH FIRM
DORADZTWA PODATKOWEGO W RANKINGU
DZIENNIKA GAZETY PRAWNEJ**

**KORONAWIRUS ATAKUJE
DEKLARACJE PODATKOWE**

ERNEST BUCIOR

**SIŁA WYŻSZA A KORONAWIRUS
– JAK UNIKNĄĆ ODPOWIEDZIALNOŚCI
W PRZYPADKU NIEWYKONANIA UMOWY**

**CHAMPION VS CHALLENGER
– W SŁUŻBIE OPTIMALIZACJI KOSZTÓW**

ISSN 0239-2313



9 770239 231643 >

Pandemia tzw. koronawirusa (SARS-CoV-2, COVID-19) zmienia bardzo wiele aspektów prawa. Przepisy mające dać wsparcie pracownikom, przedsiębiorcom, pracodawcom i innym podmiotom gospodarczym, wprowadzone specustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374), zwaną: „Tarczą Antykryzysową” nie spełniły do końca oczekiwań przedsiębiorców, dlatego zdecydowano o uzupełnieniu Tarczy Antykryzysowej, głównie poprzez rozszerzenie istniejących rozwiązań, oraz konkretną pomoc finansową dla przedsiębiorców, co znalazło częściowo odzwierciedlenie w treści ustawy o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 (zwana: „Tarczą Finansową” lub „Tarczą 2.0”).



Pobierz nasz bezpłatny poradnik dla przedsiębiorców z zakresu tarczy antykryzysowej

russellbedford.pl/images/pdf/poradnik-antykrizysowy.pdf



12

ZMIANA PODEJŚCIA ORGANÓW PODATKOWYCH DO ROZLICZEŃ VAT W ZAKRESIE BENEFITÓW DLA PRACOWNIKÓW

Bożena Pawłowska

14

KORONAWIRUS ATAKUJE DEKLARACJE PODATKOWE

Damian Kuszewski



22

WESZŁY W ŻYCIE SZCZEGÓLNIE POTRZEBNE ZMIANY W PRZEDMIOCIE UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ

Michał Wasilenko



Marzec / 2020

Spis treści

RB NEWS

Russell Bedford Poland wśród największych firm doradztwa podatkowego w rankingu Dziennika Gazety Prawnej.....4

Russell Bedford umacnia pozycję lidera5

Podsumowanie IX Forum Cen Transferowych - nowości i plany6

TEMAT NUMERU

Siła wyższa a koronawirus – jak uniknąć odpowiedzialności w przypadku niewykonania umowy8

PODATKI

Tarcza antykryzysowa – z czego możemy skorzystać już na chwilę obecną w zakresie spłaty zobowiązań podatkowych, należności do ZUS i kredytów bankowych 10

Zmiana podejścia organów podatkowych do rozliczeń VAT w zakresie benefitów dla pracowników 12

Koronawirus atakuje deklaracje podatkowe 14

Plastics tax – Polska na górze stawki najwięcej wpłacających państw 16

Kara za NIP w niewłaściwym miejscu 17

Spirytus w biurze może być kosztem. Rozliczenie wydatków firmy w związku z koronawirusem 18

PRAWO

Interaktywne sprawozdania dla korzystających z uprzednich porozumień cenowych (APA) już dostępne 20

Projekt e-Privacy wciąż niezgodny z RODO 21



TEMAT NUMERU

Siła wyższa
a koronawirus
– jak uniknąć odpowiedzialności
w przypadku niewykonania umowy

8

Weszły w życie szczególnie potrzebne zmiany w przedmiocie upadłości konsumenckiej 22

Tarcza antykryzysowa opracowana przez Rząd - szykuje się legislacyjny tor przeszkód 24

Nowelizacja ustawy z dnia 2 marca 2020 a funkcjonowanie wymiaru sprawiedliwości 26

Informatyzacja procedur upadłościowych i restrukturyzacyjnych przesunięta na kolejny rok .. 29

CONTROLLING

Champion vs challenger – w służbie optymalizacji kosztów..... 30

SZANOWNI PAŃSTWO

20 MARCA WESZLIŚMY DO NOWEJ RZECZYWISTOŚCI, OKREŚLONEJ NA POTRZEBY ZMIANY PRAWA, STANEM EPIDEMII. MINISTER ZDROWIA KOLEJNYMI ROZPORZĄDZENIAMI WPROWADZIŁ LOCKDOWN, MOCNO OGRANICZAJĄC WOLNOŚĆ OSOBISTĄ I GOSPODARCZĄ. NA HORYZONCIE JUŻ NA POCZĄTKU MIESIĄCA POJAWIŁA SIĘ TARCZA ANTYKRZYSOWA, KTÓRA W REZULTACIE STAŁA SIĘ PRAWDZIWYM ROLLER COASTEREM DLA PRZEDSIĘBIORCÓW.

Podsumowanie marca pokazuje, że jeszcze pewne wątki były oderwane od głównego problemu, tj. pandemii COVID 19, jeszcze brano pod uwagę nawet ochronę danych osobowych, ale prawnicy już zaczęli przyglądać się między innymi tematowi siły wyższej, a politycy rozpoczęli prace nad specustawą o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. W swojej pierwszej odsłonie została ona opublikowana w Dzienniku Ustaw 31.03. (Dz.U. 2020 poz. 568).

Dla Russell Bedford jako grupy doradców podatkowych i prawników to czas wyjątkowy. Nasi eksperci codziennie udzielają ogromnej liczby porad, także w ramach działalności pro bono, ponieważ włączyliśmy się w akcję Prawnicy Pro Bono, w której udzielamy wsparcia firmom i osobom poszkodowanym przez pandemię. Staramy się też

rzetelnie przekazywać naszym klientom i czytelnikom wszelkie przydatne informacje.

Zapraszamy do przypomnienia sobie stanu prawa z marca 2020. Warto szczególnie zwrócić uwagę na zmiany w zakresie upadłości konsumenckiej, obowiązujące od 24.03.b.r. Nowelizacja prawa upadłościowego weszła w najlepszym możliwym momencie.

Gorąco zachęcamy do śledzenia aktualności na naszej stronie internetowej, gdzie znajdziecie państwo zakładkę, w której publikujemy na bieżąco informacje na temat prawa w dobie pandemii <http://www.russellbedford.pl/uslugi/poradnik-antykryzysowy.html> Przygotowaliśmy tam dla was także szczegółowy poradnik Specustawa w praktyce.

Katarzyna Kołbuś
Redaktor prowadząca

MARZEC NR 3 (63) 2020

RB Magazine
al. Jerozolimskie 123A, 02-017 Warszawa
tel. 22 276 61 84
www.russellbedford.pl

Wydawca



Redaktor Prowadząca
Katarzyna Kołbuś
katarzyna.kolbus@russellbedford.pl

Reklama
e-mail: marketing@russellbedford.pl

Projekt i skład
PDWA Interactive Agency
ul. Banderii 4 lok. 321
01-164 Warszawa
www.pdwa.pl

Informacje zawarte w tej publikacji są tylko dla celów informacyjnych i nie stanowią profesjonalnego doradztwa z zakresu księgowości, podatków, biznesu czy porad prawnych. Ustawy i przepisy zmieniają się szybko, więc informacje zawarte w niniejszym dokumencie mogą nie być kompletne i aktualne. Proszę skontaktować się z profesjonalnym doradcą przed podjęciem jakichkolwiek działań na podstawie zawartych informacji.

Russell Bedford Poland wśród największych firm doradztwa podatkowego w rankingu Dziennika Gazety Prawnej

WZIĘLIŚMY UDZIAŁ W XIV EDYCJI RANKINGU FIRM DORADZTWA PODATKOWEGO, GDZIE ZOSTAŁY PODSUMOWANE NASZE NAJWAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA ZA 2019 R.

Miejsce	Nazwa firmy	Średnioroczna liczba					Liczba merytorycznych	Przychody	Liczba klientów	Suma - punkty
		Doradców podatkowych	Radców prawnych	Adwokatów	Biegłych rewidentów	Pozostałych pracowników				
		a	b	c	d	e				
Wielka czwórka										
1	PwC	121	36	18	2	410	587	242 948 136	4138	5
2	EY Doradztwo Podatkowe Krupa	125	23	18	0	520	686	268 452 057	3205	6
3	KPMG Tax	144	25	2	5	286	462	186 770 000	3084	7
FIRMY DUŻE (zatrudniające 10 i więcej osób z uprawnieniami)										
1	Grupa Instytutu Studiów Podatkowych Modzelewski i Wspólnicy	18	9	1	3	21	52	28 100 000	4743	26
2	MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy	37	4	2	1	59	103	50 000 000	650	29
3	TPA Poland	20	6	4	10	23	63	22 920 000	630	30,5
4	Crido	41	8	2	0	57	108	44 100 000	667	31,5
5	Grant Thornton	14	1	0	4	34	53	13 756 500	601	35,5
6	SSW Pragmatic Solutions	6	2	2	0	2	12	DWR	248	35,5
7	Sołtyński Kawecki & Szlęzak - Kancelaria Radców Prawnych i Adwokatów	6	2	2	0	11	21	15 370 678	230	36
8	GWV (GWV Łódzki, Cmo i Wspólnicy)	23	7	5	0	30	65	16 888 483	611	36,5
9	Alto Tax	13	1	0	0	17	31	9 100 960	454	37,5
10	RSM POLAND	11	1	0	3	12	27	9 250 000	350	38,5
11	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	12	12	4	0	10	38	17 144 745	206	39
12	KNDP Kolibski, Nikończak, Dec i Partnerzy	13	2	0	0	7	22	7 701 479	344	39
13	Russell Bedford Poland	5	11	10	2	40	68	11 003 320	750	42
14	Rodl & Partner	37	26	8	16	27	114	19 923 252	938	42,5

Według Dziennika Gazety Prawnej znaleźliśmy się na 13. miejscu w rankingu w kategorii dużych firm (zatrudniających 10 i więcej osób z uprawnieniami). Najważniejszymi kryteriami poddanymi ocenie były: liczba doradców podatkowych, radców prawnych, adwokatów, biegłych rewidentów oraz pozostałych pracowników. Ważnymi kwestiami były też: przychody oraz liczba klientów.

W takich chwilach jak ta, szczególnie wierzymy w prawdziwość cytatu L. Lacocca: „klucz do sukcesu, to nie informacje. To inni ludzie.” Dlatego właśnie brawa należą się całemu naszemu zespołowi wybitnych specjalistów z dziedziny prawa podatkowego.

Russell Bedford umacnia pozycję lidera

Statystyki wydajności grupy Russell Bedford International pokazują, że najlepsza sieć konsultingowa na świecie ma się dobrze i rośnie w siłę.



GROWTH RATE: REGIONAL RANKINGS



Reference data sourced from subscriber editions of International Accounting Bulletin, where not publicly available.

www.russellbedford.com



Podsumowanie IX Forum Cen Transferowych - nowości i plany

W DNIU 3 MARCA 2020 R. WZIĘLIŚMY UDZIAŁ W IX FORUM CEN TRANSFEROWYCH, W TRAKCIE KTÓREGO KOLEJNY RAZ PRZEDSTAWICIELE BIZNESU I NAUKI SPOTKALI SIĘ Z PRZEDSTAWICIELAMI KAS, ABY DYSKUTOWAĆ O AKTUALNYCH PROBLEMACH ZWIĄZANYCH ZE STOSOWANIEM PRZEPISÓW O CENACH TRANSFEROWYCH.

Przedstawiciele MF – Departamentu Cen Transferowych i Wycen, Departamentu Kluczowych Podmiotów – wskazywali na to, że forum ma zmienić swoją dotychczasową formułę. Dotychczasowe prace koncentrowały się na wypracowywaniu rekomendacji dotyczących przepisów i rozwiązań już obowiązujących, w przyszłości FCT ma być wykorzystywane do „wykuwania pomysłów”, do wytyczania gruntu pod przyszłe rozwiązania.

Tematy na przyszłość

Wśród tematów, którymi w przyszłości miałyby się zajmować forum wskazywano takie zagadnienia, jak: wdrażanie BEPS 2.0, opodatkowanie działalności marketingowej, podatek minimalny od działalności dystrybucyjnej. Przedstawiciele MF wskazali, że aktualnie tematyką cen transferowych po stronie KAS zajmuje się wiele osób z różnych jednostek wyodrębnionych w strukturach MF i KAS. Oprócz Departamentu Cen Transferowych i Wycen tematyką tą zajmuje się Departament Kluczowych Podmiotów, Departament Nadzoru Nad Kontrolami, Dyrektor KIS.

W ramach bieżących prac forum przyjęto wyniki wypracowane dotychczas przez grupy robocze, w tym:

- przyjęto rekomendacje dotyczące opisu metody marży transakcyjnej netto
- przyjęto rekomendacje dotyczące opisu metody ceny odprzedaży
- przyjęto rekomendacje dotyczące interpretacji i zakresu stosowania przepisów rozdziału 4 Rozporządzenia TP (Restrukturyzacja)

Trwają dalsze prace grup zajmujących się rekomendacjami w zakresie doboru wskaźnika rentowności i metody weryfikacji do danych porównawczych oraz statystycznych aspektów sporządzania analizy porównawczej oraz tematyką IP BOX.

Plany dotyczące informacji TPR

Duża część dyskusji poświęcona była tematyce informacji TPR. Przedstawiciele MF wskazali, że planowana jest modyfikacja formularza interaktywnego składanego za 2019 rok. W zmodyfikowanym formularzu ma być możliwość dodania pola tekstowego, w którym składający będzie mógł zamieścić komentarz do danej pozycji formularza, jeżeli uzna to za stosowne, np. gdy będzie mieć wątpliwości w jaki sposób prawidłowo zraportować transakcję wg. dostępnych opcji w formularzu. W przygotowaniu są również objaśnienia dotyczące sposobu wypełniania informacji TPR.

Zmodyfikowany formularz ma być udostępniony w marcu, a objaśnienia w kwietniu 2020 r. Wobec licznych pytań dotyczących możliwości przesunięcia terminu złożenia pierwszych informacji TPR (za 2019 rok do końca września 2020 roku w przypadku roku podatkowego zgodnego z rokiem kalendarzowym) wskazano, że aktualnie MF nie prowadzi prac nad przedłużeniem tego terminu.

Nowe rozporządzenie od 2021 roku

Jednocześnie zapowiedziano, że planowane jest opracowanie nowego rozporządzenia dotyczącego TPR, które ma obowiązywać od 1 stycznia 2021 r. (ma być stosowane do składania informacji za 2020 r.), co będzie się wiązało z opracowaniem nowego wzoru formularza TPR.

W trakcie posiedzenia 3 marca 2020 r. powołano nowe grupy robocze, które zajmą się tematyką:

- korekt dochodowości;
- wyjaśnianiem kwestii ogólnych (m.in. definicje powiązań i innych kluczowych pojęć);
- informacji TPR.

W dalszych pracach forum będziemy uczestniczyć m.in. w ramach grupy roboczej zajmującej się wyjaśnianiem kwestii ogólnych.

Siła wyższa a koronawirus – jak uniknąć odpowiedzialności w przypadku niewykonania umowy

ERNEST BUCIOR

Radca Prawny

Russell Bedford

Jednym z zabezpieczeń, często stosowanym w umowach pomiędzy przedsiębiorcami, jest wyłączenie odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy w przypadku wystąpienia siły wyższej. Jak ją rozumieć na gruncie prawnym?



W dobie ogólnoświatowej pandemii rządy poszczególnych państw zagrożonych epidemią wprowadzają szereg zmian mających na celu ograniczenie rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2. Polski rząd postanowił zamknąć m.in. szkoły, galerie handlowe, kina czy teatry oraz zachęca do poddania się społecznej kwarantannie, w tak zwanym międzyczasie przygotowując swoje rozwiązania systemowe, które mają pomóc przedsiębiorcom.

Wprowadzenie restrykcji odbiło się na relacjach między przedsiębiorcami. Starając się minimalizować straty spowodowane epidemią, szukają oni rozwiązań prawnych zabezpieczających ich interes. Jednym z nich jest odwołanie się do klauzuli siły wyższej.

Pojęcie siły wyższej

Na gruncie kodeksu cywilnego pojęcie siły wyższej nie doczekało się jeszcze definicji legalnej. W praktyce przyjmuje się, że siła wyższa to zdarzenie zewnętrzne, niemożliwe do przewidzenia i niemożliwe do zapobieżenia. W nauce, zdarzenia związane z siłą wyższą, grupuje się w trzech kategoriach: katastrofalne działanie przyrody (np. tsunami, huragany), akty władzy ustawodawczej i wykonawczej (np. nacjonalizacja przedsiębiorstw prywatnych) i niektóre zaburzenia życia zbiorowego (np.: zamieszki, zamachy terrorystyczne). Często w takich umowach przedsiębiorca, aby jak najszerzej zabezpieczyć swój interes, zamieszcza katalog otwarty wymieniający zdarzenia,

które traktowane są na równi z siłą wyższą (łac. vis maior).

Biorąc pod uwagę wprowadzone przez rząd ograniczenia i obostrzenia, które realnie wpływają na wiele branż, aktualna sytuacja może zostać zakwalifikowana jako siła wyższa, szczególnie, że rząd oficjalnie wprowadził już stan epidemii.

Odpowiedzialność kontraktowa a vis maior

W takiej branży jak gastronomia, przedsiębiorcom dużo łatwiej będzie wykazać, że brak realizacji umowy jest następstwem wystąpienia siły wyższej, niż przedsiębiorcom np. z branży IT, których pracownicy, stosując się do wytycznych rządu, pra-

cują w swoich mieszkaniach zdalnie. W przypadku kiedy chcemy odnieść się do wyjątku jakim jest siła wyższa, trzeba pamiętać, że odpowiedzialność kontraktowa jest oparta na zasadzie domniemania winy. Oznacza to, że ciężar udowodnienia, że niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy jest następstwem siły wyższej, spoczywa na stronie, która swojego zobowiązanie nie wykonuje. Istotnym jest również wykazanie, że pomiędzy niewykonaniem umowy bądź nienależytym wykonaniem umowy a stanem siły wyższej istnieje związek przyczynowo-skutkowy. Nie w każdym bowiem przypadku zajście zdarzenia, takiego jak epidemia koronawirusa wpłynie obiektywnie na niemożność wykonania bądź należytego wykonania umowy.

Siła wyższa a prawo cywilne

Przepisy części ogólnej kodeksu cywilnego dotyczące odpowiedzialności kontraktowej nie posługują się pojęciem siły wyższej. Odpowiedzialność za niewykonanie albo nienależyte wykonanie na gruncie kodeksu cywilnego, co do zasady opiera się na winie. Oznacza to, że można przypisać odpowiedzialność kontraktową drugiej stronie umowy, tylko jeżeli szkoda powstała w wyniku niewykonania albo nienależytego wykonania umowy powstała z jej winy.

Pomimo braku zawarcia w umowie klauzuli siły wyższej można powołać się na zasady ogólne wynikające z kodeksu cywilnego. Zgodnie z art. 471 kodeksu cywilnego dłużnik obowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie jest następstwem okoliczno-


ści, za które dłużnik odpowiedzialności nie ponosi.

Warto również wspomnieć w kontekście wpływu koronawirusa na prowadzoną działalność o klauzuli nadzwyczajnej zmiany stosunków (*rebus sic stantibus*) przewidzianej w art. 3571 kodeksu cywilnego, zgodnie z którym jeżeli z powodu nadzwyczajnej zmiany stosunków spełnienie świadczenia byłoby połączone z nadmiernymi trudnościami albo groziłoby jednej ze stron rażąca strata, czego strony nie przewidywały przy zawarciu umowy, sąd może po rozważeniu interesów stron, zgodnie z zasadami współżycia społecznego, oznaczyć sposób wykonania zobowiązania, wysokość świadczenia lub nawet orzec o rozwiązaniu umowy. Rozwiązując umowę, sąd może – w miarę potrzeby – orzec o rozliczeniach stron, kierując się zasadami określonymi w zdaniu poprzedzającym.

W literaturze i judykaturze zgodnie się przyjmuje, że klauzula *rebus sic stantibus* nie jest wyjątkiem od zasady *pacta sunt servanda* (tj. że umów należy dotrzymywać), a właściwie wzmacnia tą zasadę. Jedną z naczelnych zasad prawa cywilnego jest zasada autonomii woli oraz zasada równości, która to, co do zasady, nadaje stronom swobodę kształtowania stosunków cywilnoprawnych między sobą. Emanacją tej zasady jest wolność co do kształtowania treści umowy, jak również wolność co do wyboru drugiej strony umowy. Strona, która podejmuje racjonalną decyzję co do zawarcia danej umowy, kierując się własnym interesem, działa w oparciu o skalkulowane ryzyka, które dają się przewidzieć w momencie zawierania umowy. Wystąpienie

wszelkich nadzwyczajnych okoliczności niedających się przewidzieć przed zawarciem kontraktu swoiście dezaktualizuje, ponieważ ze skutkiem wstecznym, swobodę z jaką kierowała się strona zawierając umowę.

Niepewność wywołana obecną sytuacją, zarówno pod kątem społecznym, jak i biznesowym skłania do podejmowania często nietrafnych decyzji, które w perspektywie najbliższych miesięcy mogą przynieść niepożądane skutki. Chłodna analiza i wsparcie doświadczonych doradców, którzy sprawnie żonglują między innymi pojęciem *vis maior* w prawie, pomoże załagodzić następstwa chaosu, który – jak na razie – opiera się globalnym matematycznym wyliczeniom. Tylko posiłkując się wiedzą i doświadczeniem jesteśmy w stanie podjąć należyte kroki, by z całej sytuacji wyjść suchą stopą.

 *Pomimo braku zawarcia w umowie klauzuli siły wyższej można powołać się na zasady ogólne wynikające z kodeksu cywilnego.*

Tarcza antykryzysowa – z czego możemy skorzystać już na chwilę obecną w zakresie spłaty zobowiązań podatkowych, należności do ZUS i kredytów bankowych

Zmiany w sposobie funkcjonowania przedsiębiorstw, instytucji, osób prywatnych wymuszone z powodu pandemii koronawirusa wpływają bezpośrednio na sytuację gospodarczą kraju. Skutki tego odczuwa już na chwilę obecną wielu przedsiębiorców. Rząd zaprezentował wczoraj pakiet wsparcia, tzw. tarczę antykryzysową, jednak nadal pozostaje wiele niewiadomych dotyczących dostępności oraz zasad korzystania z zapowiadanych środków pomocowych.

Chcielibyśmy wskazać te opcje pomocy, które są dostępne już na dzień dzisiejszy – niektóre z nich funkcjonują od dawna, inne zostały świeżo wprowadzone przez niektóre instytucje. Poniżej prezentujemy pewne sposoby zapobiegania gwałtownym stratom, w trzech obszarach: podatkowym, ubezpieczeń społecznych oraz bankowych transakcji finansowych.

Zobowiązania podatkowe - późniejsze spłaty, indywidualne ulgi w spłacie

Obowiązek zapłacenia podatku od nieruchomości oraz opłaty od użytkowania wieczystego został przesunięty na koniec drugiego kwartału 2020 r.

Premier Mateusz Morawiecki podczas poniedziałkowej konferencji prasowej oznajmił, że rząd zdecydował o odroczeniu płatności części podatków. – Podatnicy mogą zapłacić podatek od nieruchomości, od użytkowania wieczystego elektronicznie. Dla tych, co nie mogą płacić elektronicznie, przesuwamy płatność do końca II kwartału – podkreślił premier.

Ponadto, w oparciu o obecnie obowiązujący stan prawny, przedsiębiorca może ubiegać się o udzielanie indywidualnych ulg w spłacie zobowiązań podatkowych. Taka możliwość wynika wprost z przepisów art. 67a i nast. ordynacji podatkowej i może być zastosowana niezależnie od regulacji ja-

kiegolwiek specustawy. Zgodnie z tym przepisem, ze względu na ważny interes podatnika lub ważny interes publiczny, urząd skarbowy może odroczyć termin zapłaty podatku lub rozłożyć podatek na raty na wniosek podatnika. Wniosek powinien wpłynąć do urzędu skarbowego przed upływem terminu zapłaty podatku. Resort podkreśla, że wnioski składane przez przedsiębiorców w trybie art. 67a i art. nast. ordynacji podatkowej będą rozpatrywane w pierwszej kolejności.

Należy pamiętać, iż wniosek o umorzenie zaległości podatkowej, odsetek lub opłaty prolongacyjnej należy złożyć najwcześniej dzień po terminie płatności podatku.

Natomiast wniosek o odroczenie terminu płatności podatku należy złożyć jeszcze przed terminem płatności podatku. Podatnik może również ubiegać się o rozłożenie zapłaty podatku na raty.

Urząd powinien w ciągu miesiąca załatwić sprawę, natomiast jeśli ma z tym trudności – w ciągu 2 miesięcy. Niestety w praktyce trwa to znacznie dłużej. Jeśli we wniosku zostaną wykryte braki, organ podatkowy wezwie wnioskodawcę o ich uzupełnienie w terminie 7 dni. Jeśli braki nie zostaną usunięte, wniosek nie zostanie rozpatrzony. Wniosek składamy papierowo lub elektronicznie, wykorzystując ePUAP. Wniosek powi-

nien zawierać: imię i nazwisko/pełną nazwę firmy, dane adresowe/ adres siedziby albo miejsca prowadzenia działalności, numer identyfikacji podatkowej, nazwę organu podatkowego oraz adres, zakres żądania, uzasadnienie, podpis, załączniki.

Podobne ulgi, na podstawie art. 64 w związku z art. 55, art. 60 i 68 ustawy o finansach publicznych mogą być stosowane wobec niepodatkowych należności budżetowych o charakterze publicznoprawnym, takich jak dotacje czy mandaty karne, a także w stosunku do zobowiązań stanowiących należności pieniężne mające charakter cywilnoprawny, przypadające organom administracji rządowej, państwowym jednostkom budżetowym czy państwowym funduszom celowym. Do tych ostatnich zobowiązań zalicza się m.in. opłaty za użytkowanie wieczyste.

ZUS - odroczenie terminu płatności składek, układ ratalny, umorzenie należności

Przedsiębiorcy, których dotyczą opóźnienia lub brak realizacji dostaw, zatory płatnicze, absencja pracowników związane ze wzrostem zachorowalności lub czynnościami mającymi na celu zagwarantowanie bezpieczeństwa obywateli, mogą liczyć na pomoc ZUS: odroczenie terminu płatności składek, układ ratalny, umorzenie należności.

Odroczenie terminu płatności składek – jeśli przedsiębiorca ma problem z opłaceniem w ustawowym terminie składek bieżących lub przyszłych, których termin płatności jeszcze nie upłynął. Przedsiębiorca nie zapłaci wtedy odsetek za zwłokę, a jedynie opłatę prolongacyjną. Na wniosek płatnika będzie możliwość odroczenia o 3 miesiące terminu płatności składek.

Układ ratalny – jeśli przedsiębiorca ma zadłużenie z tytułu składek i nie może go spłacić jednorazowo, może złożyć wniosek o rozłożenie spłaty zadłużenia na raty. Przedsiębiorca nie zapłaci wtedy odsetek za zwłokę, a jedynie opłatę prolongacyjną. Po podpisaniu układu ewentualne postępowanie egzekucyjne zostaje zawieszone. Termin zawieszenia i wydłużenia spłaty już zawartych układów ratalnych wynosi 3 miesiące.

Umorzenie należności – jeśli przedsiębiorca poniósł straty materialne w wyniku nadzwyczajnego zdarzenia, które powoduje, że opłacenie należności z tytułu składek mogłoby pozbawić go możliwości dalszego prowadzenia działalności. Umorzeniu podlegają wyłącznie należności z tytułu składek za siebie. Umorzone składki i okres nie będą się liczyć przy ustalaniu prawa do świadczeń.

Tryb uproszczony dla składek za okres luty–kwiecień 2020 r. – wprowadzony zostanie uproszczony wniosek: jeden dokument, w którym dodatkowo zawarte będzie oświadczenie, w którym przedsiębiorca wskaże, jak koronawirus wpłynął na brak możliwości opłacenia przez niego należności. Wszystkie wnioski będą kwalifikowane jako wnioski o pomoc de minimis. Wniosek będzie można złożyć na PUE, e-mailem lub do skrzynki w placówce ZUS. W odpowiedzi na wniosek ZUS odeśle do płatnika do podpisu umowę z ZUS oraz wydruk z SUDOP (informacja o wielkości otrzymanej pomocy w okresie ostatnich 3 lat).

Ponadto ZUS wstrzyma także działania egzekucyjne – na należności od lutego do kwietnia 2020 r. wobec aktywnych płatników, którzy do końca stycznia 2020 r. nie zalegali z opłacaniem składek.

Jak informuje prof. Gertruda Uścińska, prezes ZUS, przy składaniu wniosku o odłożenie w czasie płatności składek przedsiębiorca będzie musiał w dodatkowo zawartym oświadczeniu wyjaśnić pokrótce jak koronawirus wpłynął na jego działalność.

Dotyczy to składek na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, na Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i Fundusz Emerytur Pomostowych. Tym samym przedsiębiorcy mają możliwość zawieszenia większości składek ZUS. Odroczenie płatności składek spowoduje, że wstrzymane będzie postępowanie przedegzekucyjne, egzekucyjne i wszelkie sankcje.

W placówkach ZUS działają doradcy ds. ulg i umorzeń. Udzielają oni informacji oraz pomagają skompletować i wypełnić dokumenty. Z doradcą można porozmawiać telefonicznie lub umówić się na spotkanie.

Kredyty bankowe - odroczenie spłat, obniżona prowizja

Banki zaoferują swoim klientom możliwość odroczenia spłaty rat kapitałowo -odsetkowych lub kapitałowych o maksymalnie trzy miesiące – poinformował ZBP w komunikacie. Możliwe będzie również automatyczne wydłużenie o trzy miesiące łącznego czasu spłaty kredytu pod warunkiem przedłużenia okresu obowiązywania zabezpieczenia spłaty kredytu. ZBP podał, że ułatwienia te mają dotyczyć kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych, kredytów dla przedsiębiorców i będą polegać m.in. na

szybkim rozpatrywaniu wniosków tych klientów, którzy uzasadnią konieczność odroczenia spłaty kredytu ich sytuacją finansową spowodowaną pandemią koronawirusa.

ZBP podał również, że wnioski w tej sprawie można będzie składać zdalnie, a banki nie będą pobierać opłat lub prowizji za ich przyjęcie i rozpatrzenie.

Ponadto, minister finansów Tadeusz Kościński podpisał rozporządzenie, które umożliwia BGK objęcie gwarancjami de minimis do 80 proc. kredytów dla mikrofirm oraz MŚP i obniża do zera prowizję od gwarancji – informuje MF w komunikacie.

Banki udzielać mają także pomocy przedsiębiorcom, którzy mieli na koniec 2019 roku zdolność kredytową, zostali dotknięci skutkami koronawirusa COVID-19 i którym w najbliższych miesiącach upływa termin odnowienia istniejącego finansowania, w postaci odnowienia na wniosek klienta finansowania na okres do sześciu miesięcy.

Banki, które posiadają firmę leasingową w swojej grupie kapitałowej, podjął mają ponadto działania w celu zastosowania odroczenia spłat rat leasingowych należnych od leasingobiorców na zasadach analogicznych do stosowanego przez bank w odniesieniu do odroczenia spłaty kredytów.

Zobacz: Ulgi dla przedsiębiorców w związku z koronawirusem: www.zus.pl/o-zus/aktualnosci/-/publisher/aktualnosc/1/ulgi-dla-przedsiębiorców-w-zwiazku-z-koronawirusem/3223283

KONRAD KŁOS

młodszy konsultant podatkowy

Russell Bedford Katowice



ZMIANA PODEJŚCIA ORGANÓW PODATKOWYCH DO ROZLICZEŃ VAT W ZAKRESIE BENEFITÓW DLA PRACOWNIKÓW

Pracodawcy, w celu uatrakcyjnienia warunków zatrudnienia, a także chcąc zwiększyć motywację swoich pracowników, coraz częściej oferują dodatkowe świadczenia pozapłatcowe. Należą do nich m.in. karnety sportowo-rekreacyjne, tj. karty MultiSport, Fit-Profit i podobne, umożliwiające korzystanie nie tylko z siłowni i basenów, ale także z innych obiektów rekreacyjnych. Pracodawca może sfinansować w części koszt takiego karnetu ze środków obrotowych jednostki.



BOŻENA
PAWŁOWSKA
Starszy konsultant
podatkowy
Russell Bedford
Katowice

W związku z przekazaniem wspomnianych świadczeń po cenach niższych niż ich wartość rynkowa mogą pojawić się wątpliwości w zakresie prawidłowego opodatkowania transakcji na gruncie podatku VAT.

VAT należny tylko od wartości sfinansowanej przez pracowników

Do pewnego momentu znaczna część organów podatkowych uznawała, iż pracodawcy obciążający swoich pracowników częściową odpłatnością za świadczenia powinni ustalać postawę opodatkowania jako faktyczną kwotę zapłaty otrzymaną lub należną od pracownika, pomniejszoną o kwotę VAT.

21 maja 2014 r. sygn. ILPP2/443-183/14-4/MR, który uznał, że „przepisy dotyczące szacowania obrotu przez organy podatkowe na podstawie art. 32 ustawy odnoszą się jedynie do relacji między podatnikami i nie obejmują swoim zakresem bezpośredniej (podstawowej) relacji pracodawca-pracownik (zleceniobiorca)”.

W konsekwencji organ uznał, że w sytuacji, gdy podatnik dokona na rzecz pracowników sprzedaży świadczeń po cenach niższych niż ceny rynkowe, nie znajdzie zastosowania art. 32 ust. 1 ustawy o VAT.

Zmiana podejścia organów podatkowych

W ostatnim czasie organy podatkowe zmieniły dotychczasowe, korzystne dla podatników stanowisko, uznając, że pracodawca i pracownik są podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 32 ustawy o VAT. W związku z powyższym podstawę opodatkowania stanowi wartość rynkowa wykonywanych świadczeń pomniejszona o podatek.

Przykładowo Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z dnia 12 sierpnia 2019 r. sygn. O114-KDIP1-3.4012.234.2019.2.ISK wskazał iż, „w sytuacji gdy podatnik dokonuje na rzecz pracowników odsprzedaży świadczeń będących przedmiotem wniosku po cenach niższych niż ceny rynkowe – a taka sytuacja występuje w przypadku częściowej odpłatności za prawo do korzystania z miejsc postojowych i karnetów sportowych – to znajdzie zastosowanie art. 32 ust. 1 pkt 1 ustawy, zawierający normę zapobiegającą unikaniu opodatkowania w takich sytuacjach”.

W konsekwencji uznać należy, że zgodnie z art. 29a ustawy o VAT, podstawę opodatkowania częściowo od-

płatnych świadczeń dla pracowników stanowi wartość danego benefitu, wynikająca z faktury nabycia świadczenia przez podatnika od osoby trzeciej.

Stanowisko to nie jest odosobnione. Podobne rozstrzygnięcia znajdziemy w ostatnio wydanych interpretacjach indywidualnych m.in.:

- z dnia 4 grudnia 2019 r., sygn. O114-KDIP1-1.4012.593.2019.1.AM oraz

- z dnia 12 sierpnia 2019 r. sygn. O114-KDIP1-3.4012.234.2019.2.ISK.

Niekorzystne dla podatników podejście potwierdził również Wojewódzki Sąd Administracyjny, w wyroku z 12 października 2017 r. sygn. I SA/Łd 643/17.

W efekcie aktualnego podejścia organów podatkowych podatnicy powinni zweryfikować stosowany dotychczas sposób rozliczania świadczeń pracowniczych, gdyż może powodować powstanie zaległości podatkowej w kwocie VAT wynikającej z różnicy między wartością rynkową świadczenia a kwotą otrzymaną od pracownika.

Należy również podkreślić, że aktualne stanowisko dotyczy sytuacji, w której świadczenia na rzecz pracowników są finansowane częściowo ze środków obrotowych pracodawcy i częściowo ze środków własnych pracownika. W sytuacji, gdy świadczenie jest finansowane ze środków ZFŚS, organy podatkowe nie będą szacowały podstawy opodatkowania według wartości rynkowej, ponieważ czynność w ogóle nie podlega opodatkowaniu.

Pracodawca w takim przypadku nie działa zatem w charakterze podatnika VAT, o którym mowa w art. 15 ust. 1 ustawy o VAT, lecz występuje jedynie jako podmiot administrujący środkami tego funduszu.

Takie stanowisko prezentował m.in. Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu w interpretacji indywidualnej z 21 maja 2012 r., sygn. ILPP1/443-168/12-4/NS, który wskazał, że „(...) w przypadku częściowej odpłatności za świadczoną usługę, podstawę opodatkowania stanowi wyłącznie kwota otrzymana od pracownika - odbiorcy usługi. Zatem Spółka powinna naliczać podatek VAT należny wyłącznie od wartości świadczeń, którymi są obciążani pracownicy (...)”.

Organy stały na stanowisku, że art. 32 ustawy o VAT (odwołujący się do powiązań wynikających m.in. ze stosunku pracy) nie dotyczy sprzedaży na rzecz pracownika, gdyż przepis ten odnosi się jedynie do transakcji między podatnikami VAT.

Powyższe stanowisko przyjął m.in. Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu w interpretacji indywidualnej z dnia

Koronawirus atakuje deklaracje podatkowe

Dnia 27 marca 2020 r. podpisane zostało przez Ministerstwa Finansów oraz opublikowane w Dzienniku Ustaw rozporządzenie w sprawie wydłużenia terminów na złożenie CIT-8 za 2019 r.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 marca 2020 r. w sprawie przedłużenia terminu do złożenia zeznania o wysokości dochodu osiągniętego [straty poniesionej] i wpłaty należnego podatku przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych, Dz. U. poz. 542, dalej zwane: Rozporządzenie Ministra Finansów przedłuża terminy złożenia zeznania, do którego zobowiązani są podatnicy na podstawie art. 27 ust 1. Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 865 z późn. zm., dalej zwane: ustawa updop), czyli wspomnianej deklaracji CIT-8.

Zgodnie z treścią rozporządzenia obowiązek ten zostaje przeniesiony na 31 maja 2020 r. dla:

- złożenia zeznania o wysokości dochodu osiągniętego (straty poniesionej) w roku podatkowym, który zakończył się w okresie od 1 grudnia 2019 r. do 31. stycznia 2020 r.,
- dopłaty podatku należnego wykazanego w tym zeznaniu, jeżeli z CIT-8 wynika niedopłata

Więcej czasu, aż do 31 lipca 2020 r., otrzymali:

- podatnicy będący organizacjami pożytku publicznego, raportujący przychody z działalności pożytku publicznego w wysokości co najmniej 80% wszystkich przychodów,

- podatnicy osiągający wyłącznie dochody wolne od podatku na podstawie art. 17 ust. 1 ustawy updop.

Stanowiło to jeden z postulatów podnoszonych przez Krajową Izbę Doradców Podatkowych w trakcie procesowania rządowego projektu nowelizacji specustawy ws. koronawirusa odnośnie zmian podatkowych. Inne postulaty (spośród 63 proponowanych przez Izbę) trafiły ostatecznie do samej ustawy. Są to propozycje takie jak: zamrożenie wszystkich postępowań^[1] i kontroli skarbowych, możliwość złożenia „czynnego żalu” drogą elektroniczną, a nie jak do tej pory wyłącznie w formie papierowej, czy możliwość zmiany odnośnie zeznań podatkowych na potrzeby podatku dochodowego od osób fizycznych. W tym ostatnim przypadku nie zdecydowano się jednak na automatyczne przedłużenie terminu, tak jak uczynił to Minister Finansów wobec osób prawnych. Zgodnie z projektowaną ustawą obowiązek złożenia rocznego zeznania podatkowego do 30 kwietnia nie zostanie zmieniony, ale organ nie będzie naliczał kar ani nie będzie wszczynał postępowań za spóźnione zeznanie, o ile zostanie złożone do 31 maja 2020 r. Złożenie takiego zeznania w tym terminie będzie traktowane jak złożenie czynnego żalu, zgodnie z art. 16 par. 4 kodeksu karnoskarbowego (Dz. U. z 2020 r. poz. 19). Zeznania wypełnione przez skarbowkę poprzez

usługę e-PIT zostaną nadal uznane za wysłane 30 kwietnia, ale będą mogły być potem skorygowane przez podatnika. Ministerstwo zapowiedziało zaniechanie naliczania odsetek za zwłokę w okresie od 1 do 31 maja, ale nie zostało jeszcze wydane żadne rozporządzenie w tej kwestii.

Wśród innych rozwiązań wpisanych do projektu Ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw z dnia 28 marca 2020 r. możemy wymienić:

- Umożliwienie podatnikom CIT i PIT odliczenia straty poniesionej w 2020 r. od dochodu z działalności, uzyskanego w 2019 r. przy zachowaniu warunku przychodów niższych o co najmniej 50% w 2020 r. w porównaniu do 2019 r.
- Przesunięcie terminu płatności zaliczek na podatek dochodowy od wypłacanych wynagrodzeń w marcu i kwietniu 2020 r. do 1 czerwca 2020 r.
- Przesunięcie obowiązku składania nowego pliku JPK_VAT dla dużych firm z 1 kwietnia na 1 lipca 2020 r.
- Przesunięcie nowej matrycy VAT z 1 kwietnia do 1 lipca 2020 r.
- Odroczenie do 13 lipca 2020 r.

obowiązku zgłoszenia informacji do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych

- Zwolnienie z podatku od czynności cywilnoprawnych umowy pożyczki zawieranej do dnia 31 sierpnia 2020 r.
- Wydłużenie terminu na złożenie informacji, ale nie oświadczenia, o cenach transferowych do 30 września 2020 r.
- Wydłużenie terminu na złożenie zawiadomienia o dokonaniu zapłaty na rachunek niezamieszczony w wykazie podatników VAT, o którym mowa w art. 86b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2020 r. poz. 106) z 3-dniowego do 14-dniowego
- Odroczenie podatku od sprzedaży detalicznej do 1 stycznia 2021 r.

Należy jednak pamiętać, że projekt tych zmian nie został jeszcze całkowicie zatwierdzony i uchwalony, co oznacza, że opisywane powyżej rozwiązania mogą jeszcze ulec zmianom. Spośród udostępnionych prac ministerialnych widnieje również projekt rozporządzenia mający na celu przedłużenie terminu na przekazanie informacji o pobranym podatku u źródła od cudzoziemców i umowach zawartych z nierezydentami (odpowiednio IFT-2R oraz ORD-U). Zgodnie z tym projektem będzie je można złożyć do końca piątego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego. Przy deklaracji ORD-U przedłużenie to będzie stosowane do terminów upływających w okresie 31 marca – 31 maja 2020 r., natomiast przy IFT-2R dotyczy płatników, których rok podatkowy skończył się w okresie od 31 grudnia 2019 r. do 31 stycznia 2020 r.

29 marca pojawił się także oczekiwany projekt rozporządzenia o wydłuże-

niu terminów w zakresie sprawozdań finansowych, nie tylko dla szpitali, jednostek naukowych i organizacji pożytku publicznego, ale również dla przedsiębiorców. Rozporządzenie to przedłuża, zgodnie z zapowiedzią:

- O okres 3 miesięcy (albo o 2 jeżeli jednostka podlega nadzorowi KNF):
 - sporządzania sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez jednostkę dominującą,
 - zatwierdzania sprawozdania finansowego oraz zatwierdzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego przez jednostkę dominującą,
 - zamieszczenia na stronie internetowej odrębnego sprawozdania na temat informacji niefinansowych zamiast podpisywania oświadczenia na temat informacji niefinansowych – dot. wybranych spółek osobowych i sp. z o.o. oraz jednostki dominującej w przypadku grup kapitałowych.
- O okres 90 dni (albo 60 dni jeżeli jednostka podlega nadzorowi KNF):
 - termin do sporządzania zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej za rok obrotowy,
 - inwentaryzacji składników aktywów.
- Dla jednostek samorządu terytorialnego:
 - o okres 60 dni wydłużony zostanie termin na sporządzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego,
 - o okres 30 dni zostanie wydłużony termin na przedsta-

wienie kwartalnej informacji o wykonaniu budżetu, informacji o przebiegu wykonania oraz sprawozdania rocznego z wykonania planu finansowego.

Wydłużono równie termin do przekazania sprawozdania finansowego do urzędu skarbowego przez osoby fizyczne prowadzące działalność zobowiązane do przekazania takiego sprawozdania zgodnie z art. 45 ust.5 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Nowym terminem jest 31 lipca 2020 r.. Przepisy tego rozporządzenia dotyczą jednostek kończących rok obrotowy w okresie od 30 września 2019 r. do 30 kwietnia 2020 r.

Prawo do wydania takiego rozporządzenia daje ministrowi specustawa przyjęta 27 marca przez Sejm. Powinno ono wejść w życie 31 marca 2020 r. Na moment pisania tego artykułu nie pojawiło się w Dzienniku Ustaw jako obowiązujący akt prawny.

[1] W ostatnich dniach, zgodnie z opinią ekspercką, zmieniono część zapisów dotyczących tego punktu z powodu ryzyka zawieszania zwrotów z VAT. Zgodnie z nowym brzmieniem przepisów ustawy zmieniającej zawieszane są terminy ustawowe, których niezachowanie wiązało by się ujemnymi skutkami dla strony. Uzasadnienie do ustawy pozostało jednak bez zmian.



DAMIAN
KUSZEŃSKI
Konsultant
Russell Bedford
Warszawa

PLASTICS TAX – POLSKA NA GÓRZE STAWKI NAJWIĘCEJ WPŁACAJĄCYCH PAŃSTW

Podatek od tworzyw sztucznych – plastics tax – jest jednym z nowych źródeł dochodu dla budżetu Unii Europejskiej, który otrzymał ogólne wsparcie od krajów. W proponowanym przez Unię kształcie wzbudza jednak sprzeciw wielu środowisk. Krytykujący uważają, że ma charakter głównie fiskalny, nie proekologiczny.



KATARZYNA
KOŁBUŚ

Redaktor
prowadząca

Russell Bedford
Warszawa



technologie będziemy musieli płacić wielomiliardowe kary, które zasilą unijny budżet i będą finansować nie związane z ochroną środowiska cele. To może mieć katastrofalne skutki nie tylko dla małych i średnich przedsiębiorców, którzy dominują w branży przetwórstwa tworzyw, ale też dla samorządów i wszystkich podmiotów zaangażowanych w rozwój gospodarki o obiegu zamkniętym – przekonuje Robert Szyman z Polskiego Związku Przetwórców Tworzyw Sztucznych.

Do końca tego roku, według założeń Unii, powinno się odzyskiwać 50% śmieci. W Polsce sytuacja jest dramatyczna, ponieważ mamy jedno z największych składowisk odpadów w Europie. System SENT ma ograniczyć nielegalne przewozy śmieci, między innymi z zza zachodniej granicy. Póki co jednak nadal borykamy się z dużą nadwyżką śmieci. Podatek od nieprzetworzonych odpadów z tworzyw sztucznych sprawi, że przedsiębiorstwa przetwórstwa mogą po prostu ich nie przyjmować.

Przywódcy UE nie osiągnęli jeszcze ostatecznego porozumienia w sprawie budżetu na lata 2021–2027, co oznacza, że szczegóły dotyczące plastics tax mogą ulec zmianie. Lepszą drogą rozwoju recyklingu byłby system zachęt, nie zaś duży podatek. Na to jednak Unii po prostu nie stać.

Podatek od tworzyw sztucznych obciążyłby rządy krajowe 80 centów do 1 Euro za każdy kilogram opakowań z tworzyw sztucznych niepoddanych recyklingowi, a więc dwukrotnie więcej niż wynosi rzeczywista szacowana wartość tych materiałów na rynku. Kraje biedniejsze otrzymałyby obniżkę z tej kwoty, w zależności od liczby ludności, zgodnie z najnowszą propozycją rozważaną przez przywódców UE. Formuła proponowanego podatku od tworzyw sztucznych sprawiłaby, że Francja, Niemcy, Włochy i Hiszpania miałyby największy roczny wkład do budżetu UE. Polska znalazłaby się na 5 miejscu w tym zestawieniu. Według pierwotnych szacunków Komisji Europejskiej podatek wygenerowałby 6,6 miliarda euro rocznie dla budżetu UE. Mechanizm korekty zmniejszyłby tę kwotę o oko-

ło 700 mln EUR rocznie.

Polski Związek Przetwórców Tworzyw Sztucznych alarmuje, że procedowany w Brukseli podatek od tworzyw sztucznych może być zagrożeniem dla celów środowiskowych Polski i całej UE. Bez środków na przygotowanie do przetwórstwa, podatek ma charakter głównie fiskalny – ma być remedium na dziurę budżetową po wyjściu z Unii Wielkiej Brytanii.

– W proponowanej obecnie formie podatek od tworzyw sztucznych uderzy przede wszystkim w takie kraje jak Polska, gdzie zwiększenie poziomu recyklingu odpadów wymaga dalszych istotnych nakładów zarówno w samorządach, jak i na poziomie ogólnokrajowym. Zamiast inwestować w innowacje i nowe

KARA ZA NIP W NIEWŁAŚCIWYM MIEJSCU

Zgodnie z przepisami obowiązującymi od 1 stycznia 2020 roku wystawienie faktury do paragonu, który nie zawiera NIP nie jest już możliwe. W momencie transakcji sprzedający zobowiązany jest do poinformowania kupującego o nowych regulacjach. Jeżeli klient nie poda NIP podczas wystawiania paragonu, to otrzymanie faktury na jego podstawie nie będzie możliwe.

Nowe regulacje, które mają uszczelnić system podatkowy w Polsce, przyniosły podatnikom wiele problemów z ich interpretacją. Za przykład posłużyć może nam spółka, która wystąpiła o indywidualną interpretację prawa podatkowego dotyczącą umieszczania NIP na paragonie.

Do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej wpłynął wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej dotyczący umieszczenia NIP nabywcy towarów w tzw. stopce, tj. w części paragonu fiskalnego, znajdującej się poniżej linii zawierającej logo fiskalne i unikatowy numer pamięci fiskalnej. Spółka, która wystąpiła z wnioskiem prowadzi działalność w zakresie handlu detalicznego. Spółka wskazała, iż nabywcami towarów oferowanych przez spółkę są w szczególności osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej. W związku z powyższym spółka prowadzi ewidencję obrotu i kwot podatku VAT należnego przy zastosowaniu kas rejestrujących, o których mowa w art. 111 ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U.2020.106 t.j. z dnia 2020.01.23). Nabywcami są również podatnicy podatku VAT oraz osoby prawne niebędące podatnikami, dla których udokumentowanie transakcji ich sprzedaży w postaci faktury jest niezbędne dla zachowania prawidłowości rozliczeń podatkowych, dokonywanych w ramach prowadzonej działalności. W związku z powyższym spółka na prośbę ww. kategorii na-



PAWEŁ BOŚ

Doradca podatkowy

Młodszy Konsultant
Podatkowy

Russell Bedford
Poland

bywców wystawia faktury dotyczące sprzedaży oferowanych przez spółkę towarów.

Spółka we wniosku zastrzegła, iż będzie ona wystawiała faktury jedynie w przypadku, gdy paragon fiskalny potwierdza dokonanie sprzedaży oferowanych przez spółkę towarów będzie zawierał NIP nabywcy.

Wątpliwości pojawiły się w momencie, gdy okazało się, iż konstrukcja starszych wersji kas rejestrujących stosowanych przez spółkę nie umożliwia umieszczenia numeru NIP w fiskalnej części paragonu fiskalnego. W związku z powyższym spółka postanowiła, iż NIP nabywcy podawany będzie w części нефiskalnej paragonu, w tzw. stopce, znajdującej się poniżej linii zawierającej logo fiskalne i unikatowy numer pamięci fiskalnej. Z tym, że cała treść paragonu fiskalnego zostanie zamieszczona na jednej, tej samej stronie.

Nie zgodził się z tym Dyrektor KIS, wskazując, iż zgodnie z przepisami zawartymi w rozporządzeniach:

- rozporządzeniu Ministra Finansów

z dnia 29 kwietnia 2019 r. w sprawie kas rejestrujących,

- rozporządzeniu Ministra Przedsiębiorczości i Technologii z dnia 28 maja 2018 r.
- w sprawie kryteriów i warunków technicznych, którym muszą odpowiadać kasy rejestrujące,

NIP nabywcy powinien zostać umieszczony w treści paragonu w określonej kolejności, przy czym logo fiskalne oraz numer unikatowy pamięci fiskalnej powinny zostać umieszczone w ostatniej linii paragonu.

Spółka tym samym dowiedziała się, iż proponowane przez nią rozwiązanie nie jest prawidłowe. Podstawą do wystawienia faktury na podstawie paragonu jest NIP w jego fiskalnej części. Zatem, jeżeli spółka umieści NIP w tzw. stopce, czyli poniżej fiskalnego logo oraz unikatowego numeru pamięci fiskalnej, to nie spełni ona tym samym wymogu nowych regulacji. Finalnie doprowadzi do sytuacji, w której spółka zostanie obciążona sankcją w wysokości 100% kwoty podatku, którą wskazano na fakturze. Sankcja ta przewidziana jest w przypadku, gdy faktura VAT zostanie wystawiona na podstawie paragonu niezawierającego NIP nabywcy.

Na podstawie interpretacji Indywidualnej z dnia 3 stycznia 2020 r., nr 0112-KDIL2-2.4012.523.2019.2.MŁ



Spirytus w biurze może być kosztem. Rozliczenie wydatków firmy w związku z koronawirusem

PAWEŁ BOŚ

Doradca podatkowy

Młodszy Konsultant Podatkowy

Russell Bedford Poland

Obowiązkiem pracodawcy jest zapewnienie pracownikom bezpiecznych i higienicznych warunków pracy. W przypadku pracy zdalnej pracownik powinien zostać wyposażony w niezbędne do tego celu narzędzia pracy. Dlatego koszty związane z zakupem masek, rękawiczek papierowych czy laptopów i modemów internetowych ponoszone przez pracodawców mogą stanowić koszty uzyskania przychodów.

Z ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz.U.2019.1040 t.j. z dnia 2019.06.05) wprost wynika, iż pracodawca jest obowiązany chronić zdrowie i życie pracowników.

Mówi o tym art. 207.§ 2 powyższej ustawy:

Pracodawca jest obowiązany chronić zdrowie i życie pracowników przez zapewnienie bezpiecznych i higienicznych warunków pracy przy odpowiednim wykorzystaniu osiągnięć nauki i techniki. W szczególności pracodaw-

ca jest obowiązany:

- 1) organizować pracę w sposób zapewniający bezpieczne i higieniczne warunki pracy ;
- 2) zapewniać przestrzeganie w zakładzie pracy przepisów oraz zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, wydawać polecenia usunięcia uchybień w tym zakresie oraz kontrolować wykonanie tych poleceń;
- 3) reagować na potrzeby w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa i higieny pracy oraz dosto-

sowywać środki podejmowane w celu doskonalenia istniejącego poziomu ochrony zdrowia i życia pracowników, biorąc pod uwagę zmieniające się warunki wykonywania pracy; (...).

Pracodawca w celu zapewnienia odpowiednich warunków pracy obowiązany jest także do podejmowania różnego rodzaju działań profilaktycznych. Działaniem takim może być np. zlecenie pracy zdalnej, o której mowa w niedawno opublikowanej ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U.2020.374 z dnia 2020.03.07).

Art. 3 powyższej ustawy stanowi, iż: w celu przeciwdziałania COVID-19 pracodawca może polecić pracownikowi wykonywanie, przez czas oznaczony, pracy określonej w umowie o pracę, poza miejscem jej stałego wykonywania (praca zdalna).

Przepis ten wskazuje, że jeżeli pracodawca zleci pracownikowi zdalną pracę, to będzie zobowiązany zapewnić mu niezbędne narzędzia pracy takie jak służbowy laptop czy mobilny internet. W rozumieniu przepisów będą to wydatki związane z wyposażeniem stanowiska pracy, dlatego będzie można odliczyć je od podatku.

Do działań profilaktycznych zaliczymy także zapewnienie pracownikom dostępu do środków higienicznych, takich jak mydło antybakteryjne czy różnego rodzaju płyny do dezynfekcji. Wskazać należy, iż dostęp do tego typu produktów okazał się znacznie ograniczony, dlatego pracodawcy w trosce o pracowników wyposażali się w spirytus, przeznaczając go na potrzeby dezynfekcji. Tu natomiast powstało pytanie czy wydatek ten bę-

dzie można zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów, gdyż przyjęło się, iż wydatki na alkohol nie mogą stanowić kosztów ze względu na to, że wykazują znamiona reprezentacji. Dowiadujemy się o tym chociażby z wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego z 5 kwietnia 2012 r. o sygn. II FSK 2101/10. „Wydatki na wszelkie usługi i artykuły, wymienione w art. 16 ust. 1 pkt 28 u.p.d.o.p. – a więc także wydatki na napoje alkoholowe – jako wiążące się z reprezentowaniem podatnika lub prowadzonego przez niego przedsiębiorstwa, a więc związane z reprezentowaniem interesów podatnika lub występowaniem w jego imieniu, nie mogą być zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.”

Z drugiej zaś strony wskazać należy, iż bezpieczeństwo i higiena pracy to podstawowy wymóg prowadzenia działalności w Polsce, a organy podatkowe nie ograniczają zaliczania do kosztów mydła czy innych środków do dezynfekcji. Dlatego stwierdzić należy, że alkohol przeznaczony do dezynfekcji miejsca pracy i zapewnienia odpowiednich warunków higienicznych w sytuacji pandemii nie może być traktowany jako wydatek reprezentacyjny.

Warto jednak wspomnieć, iż przy ustalaniu kosztów uzyskania przychodów każdy wydatek (poza tymi wyraźnie wskazanymi w ustawie) wymaga indywidualnej oceny bezpośrednio związku z przychodami. Z tym, że w przypadku zaistniałej sytuacji jaką jest rozprzestrzenianie się wirusa COVID-19 wśród społeczności, odwołanie miejsca pracy trudno będzie nazwać wydatkiem reprezentacyjnym. Z tego względu zakup spirytusu będzie można potraktować jako koszt uzyskania przychodów.

Jak wspomniano już na wstępie przedsiębiorcy zobowiązani są do zapewnienia bezpiecznych i higienicznych warunków pracy, a także odpowiednich narzędzi potrzebnych do wykonywania danej pracy w systemie zdalnym. Wydatki poniesione na tego typu działania będą mogły stanowić koszty uzyskania przychodów, gdyż mają one bezpośredni związek z prowadzoną działalnością. Na koniec zaznaczyć należy, iż wydatków przeznaczonych na dezynfekcję nie będzie mógł rozliczyć w kosztach przedsiębiorca prowadzący jednoosobową działalność (jeśli prowadzi ją w mieszkaniu oraz nie zatrudnia pracowników), gdyż organy skarbowe nie pozwalają na ujmowanie w kosztach wydatków o charakterze osobistym.



Interaktywne sprawozdania dla korzystających z uprzednich porozumień cenowych (APA) już dostępne



W dniu 23 marca 2020 r. na Portalu Podatkowym opublikowane zostały interaktywne formularze sprawozdań o realizacji uprzedniego porozumienia cenowego – APA-P oraz APA-C, do których złożenia obowiązani są podatnicy, którym wydane zostało uprzednie porozumienie cenowe, akceptujące wybór i sposób stosowania metody ustalania ceny transferowej w relacji pomiędzy podatnikiem a jego podmiotami powiązanymi.

Wskazane interaktywne formularze sporządzone zostały w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z 23 grudnia 2019 r. w sprawie wzoru sprawozdania o realizacji uprzedniego porozumienia cenowego dla podatników podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz.U. poz. 2537), a także Rozporządzenie Ministra Finansów z 23 grudnia 2019 r. w sprawie wzoru sprawozdania o realizacji uprzedniego porozumienia cenowego dla podatników podatku dochodowego od osób prawnych (Dz.U. poz. 25 02), (dalej: Rozporządzenia), które to zmodyfikowały terminologię w zakresie przepisów o cenach transferowych i uprzednich porozumieniach cenowych, a ponadto poszerzyły zakres informacji sprawozdawczych względem wcześniej obowiązujących rozporządzeń.

W ramach realizacji obowiązku sprawozdawczego podatnicy zobowiązani są do wskazania w formularzu m.in. podmiotów powiązanych, które objęte zostały uprzednim porozumieniem cenowym, przyjętej w uprzednim porozumieniu cenowym metody weryfikacji ceny, wielkości sprzedaży towarów

i usług uzyskanej przy zastosowaniu cen transferowych, indywidualnych informacji określonych w uprzednim porozumieniu cenowym, a w przypadku wystąpienia jakichkolwiek zmian – informacji o ich rodzaju, przyczynie i skutkach finansowych.

Przypominamy iż podatnicy, którzy w roku podatkowym 2019 korzystali z zawartego uprzedniego porozumienia cenowego zobowiązani są do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej sprawozdania o realizacji uprzedniego porozumienia cenowego w terminie właściwym dla złożenia rocznego zeznania podatkowego. Do złożenia sprawozdania na nowym wzorze zobowiązani są wszyscy podatnicy, którzy w 2019 roku korzystali z APA, niezależnie od tego, kiedy uprzednie porozumienie zostało zawarte. Należy mieć jednak na uwadze, iż podatnicy, którzy uzyskali uprzednie porozumienie cenowe na podstawie uchylonego już działu IIA Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa zostali wyłączeni z nowego, rozszerzonego obowiązku sprawozdawczego. Tym

samym nie będą zobowiązani do wykazania w obowiązującym sprawozdaniu indywidualnych informacji określonych w APA.

Ponadto należy podkreślić, iż sprawozdania z realizacji APA nie stanowią jak uprzednio załącznika dołączanego do zeznania CIT-8 zgodnie z polem „Sprawozdanie o realizacji uznanej metody ustalania ceny transakcyjnej”, jednakże stanowią samoistny formularz, określony w Rozporządzeniach.

Formularze dostępne pod adresem:

<https://www.podatki.gov.pl/ceny-transferowe/zmiany-w-prawie/publikacja-formularzy-apa-p-i-apa-c/>



ANNA JEZIORSKA

Konsultant

Russell Bedford Poland

Projekt e-Privacy wciąż niezgodny z RODO



Od trzech lat w parlamencie europejskim trwa debata na temat przepisów UE dotyczących prywatności w łączności elektronicznej. Prawo zwane e-Privacy na obecnym etapie nadal ma mnóstwo luk prawnych, w tym także tych wynikających z niezgodności z rozporządzeniem RODO.



KATARZYNA
KOŁBUŚ

Redaktor
prowadząca

Russell Bedford
Warszawa

Projekt rozporządzenia dotyczącego prywatności i łączności elektronicznej został opublikowany przez Komisję Europejską 10 stycznia 2017 r. Ma ono zastąpić obecną dyrektywę 2002/58/WE o prywatności oraz dostosować przepisy w zakresie ochrony prywatności i danych w komunikacji elektronicznej do obecnych realiów rynkowych i postępu techno-logicznego.

Zmiany w ochronie prywatności w sieci

Rozporządzenia w sprawie poszanowania życia prywatnego i ochrony danych osobowych w łączności elektronicznej – ePrivacy – nazywane jest też prawem dotyczącym plików cookie, bo to głównie internetowymi „ciasteczkami” zajęto się na początku jego implementacji. Na jego mocy wprowadzono nakaz wyświetlania na stronach internetowych zgód dotyczących wykorzystania plików

cookie, które w dużej mierze służą reklamodawcom do zbierania informacji o konsumentach.

Decydenci w Brukseli od 2017 roku prowadzą gorącą debatę na temat tego, co dokładnie należy jeszcze zmienić w zakresie zabezpieczenia prywatnych danych w sieci i jak daleko powinny się posunąć nowe przepisy. Modyfikacja wniosku ePrivacy dąży do poluzowania zabezpieczenia cyberbezpieczeństwa w sieciach „wewnętrznych”, co wielu ekspertów uważa za otwarcie drogi do śledzenia i gromadzenia niektórych rodzajów danych bez zgody użytkownika.

W kolizji z RODO

W założeniu projektu zapisano, że ma on uzupełniać i uszczegóławiać Rozporządzenie UE 2016/679 o ochronie danych osobowych (tzw. RODO). Tymczasem w obecnym

kształcie niestety te dwa rozporządzenia stoją często w sprzeczności. Jak zaznacza konfederacja Lewiatan: „najlepszym rozwiązaniem byłoby zastąpienie przesłanek przetwarzania danych w art. 6 i 8 projektu rozporządzenia e-Privacy odesłaniem do przepisów RODO, bez tworzenia dodatkowych warunków i odrębnych zasad dla przetwarzania takich danych. Natomiast dla danych, które nie stanowią danych osobowych w rozumieniu RODO, należy stworzyć w e-Privacy jasne zasady przetwarzania. W tym dzielenia się tymi danymi, co jest niezbędne do tego, aby technologie takie jak Big Data czy sztuczna inteligencja naprawdę (a nie tylko na papierze i w sferze medialno-politycznej) rozwinęły się w Polsce i Unii Europejskiej”.

Kolejna debata parlamentu UE na temat rozporządzenia dotyczącego prywatności i łączności elektronicznej ma odbyć się 10.03.b.r.

Weszły w życie szczególnie potrzebne zmiany w przedmiocie upadłości konsumenckiej

Sytuacja epidemiologiczna w Polsce i na świecie wpływa obecnie na większość aspektów codziennego funkcjonowania Polaków, generuje ona również duże zagrożenie dla płynności finansowej wielu z nich. Wprowadzone zmiany dotyczące upadłości konsumenckiej mogą zatem okazać się pomocne dla tych, którzy w związku z panującą pandemią utracą możliwość regulowania swoich zobowiązań.



MICHAŁ
WASILENKO
Adwokat
Russell Bedford
Warszawa

W dniu 24 marca 2020 roku obowiązywać zaczęła nowelizacja prawa upadłościowego, wprowadzona przez ustawę z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy – Prawo upadłościowe, podpisaną przez Prezydenta w dniu 6 września 2019 roku.

Szybsze postępowanie upadłościowe

W wyniku nowelizacji postępowanie upadłościowe powinno ulec skróceniu. Osoba ogłaszająca upadłość będzie mogła znacznie szybciej doprowadzić do oddłużenia czy też rozpocząć realizację ustalonego planu spłaty wierzycieli, ponieważ na wstępnym etapie nie będą badane przyczyny upadłości. W ramach nowelizacji uchylony został w całości art. 4914 ustawy – Prawo upadłościowe, który dotyczył negatywnych przesłanek do ogłoszenia upadłości. Aktualnie zatem nie będzie podstawy do oddalenia

wniosku o ogłoszenie upadłości, jeżeli dłużnik doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa. Aspekt badania zawinienia dłużnika w powstaniu stanu niewypłacalności uległ przesunięciu na etap ustalania planu spłat. Przyczyna niewypłacalności zostanie zbada na dopiero po ogłoszeniu upadłości. Wówczas podejmowana będzie decyzja, czy możliwa jest odmowa oddłużenia, przy czym możliwość tę ograniczono do sytuacji celowego działania nakierowanego na trwonienie majątku, a więc zachowania wynikającego ze złej woli dłużnika i prowadzącego do oczywistego pokrzywdzenia wierzycieli (np. zaciągnięcie kredytu ze świadomością braku możliwości jego spłaty i jego wydatkowanie na luksusowe dobra).

Kolejna zmiana wprowadzona przez nowelizację dotyczy zgłoszenia wierzytelności, które odbywać się będzie bezpośrednio do syndyka, a nie do sędziego-komisarza, jak miało to miejsce dotychczas. Przyczyni się to do przyspieszenia postępowania upadłościowego, gdyż syndyk nie będzie musiał czekać na listę wierzytelności.

Upadłość konsumencka także dla prowadzących działalność

Dotychczas tzw. upadłość konsumencką w Polsce mogły ogłosić wyłącznie osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej. Wraz z wejściem w życie nowych przepisów również osoby zadłużone prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą będą miały taką możliwość.

Dodatkowe zabezpieczenie potrzeb mieszkaniowych

Jedną z istotniejszych zmian z punktu widzenia upadłych jest zabezpieczenie ich potrzeb mieszkaniowych. Zgodnie z wprowadzonym art. 342a ust 1 ustawy – Prawo upadłościowe, jeżeli upadły jest osobą fizyczną i w skład masy upadłości wchodzi lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, w którym zamieszkuje upadły, a konieczne jest zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych upadłego i osób pozostających na jego utrzymaniu, z sumy uzyskanej z jego sprzedaży wydzielą się upadłemu kwotę odpowiadającą przeciętnemu czynszowi najmu lokalu mieszkalnego w tej samej lub sąsiedniej miejscowości za okres od dwunastu do dwudziestu czterech miesięcy.

Kwota, o której mowa powyżej, określana jest na wniosek upadłego przez sędziego-komisarza, który bierze pod uwagę potrzeby mieszkaniowe upadłego, w tym liczbę osób pozostających na jego utrzymaniu, zdolności zarobkowe upadłego, sumę uzyskaną ze sprzedaży lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego oraz opinię syndyka. Na postanowienie sędziego-komisarza w tym przedmiocie przysługuje zażalenie.

Ułatwienia w zawarciu porozumienia z dłużnikami

Co więcej, zgodnie z wprowadzonym art. 491²⁵ ustawy – Prawo upadło-

ściowe, dłużnik będący osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, który stał się niewypłacalny, uzyskał możliwość wystąpienia do sądu upadłościowego o otwarcie postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli. Zgodnie z powołanym przepisem sąd będzie uwzględniał wniosek dłużnika o otwarcie postępowania o zawarcie układu na zgromadzeniu wierzycieli albo będzie mógł skierować go do tego postępowania, jeżeli możliwości zarobkowe dłużnika oraz jego sytuacja zawodowa będą wskazywać na zdolność do pokrycia kosztów postępowania o zawarcie układu oraz możliwość zawarcia i wykonania układu z wierzycielami.

Wprowadzona zmiana umożliwia zatem dłużnikom zachowanie wybranych składników jego majątku.

Lepsze zabezpieczenie dłużnika

Ponadto, do art. 63 ustawy – Prawo upadłościowe dodane zostały ust. 1a–1d, na podstawie których w przypadku ogłoszenia upadłości osoby fizycznej, na której utrzymaniu nie pozostają inne osoby, do masy upadłości nie wchodzi część dochodu upadłego, która łącznie z dochodami wyłączonymi z masy upadłości na podstawie ust. 1 odpowiada kwocie stanowiącej 150% kwoty określonej w art. 8 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy



społecznej. W przypadku zaś ogłoszenia upadłości osoby fizycznej, na której utrzymaniu pozostają inne osoby, do masy upadłości nie wchodzi także część dochodu upadłego, która łącznie z dochodami wyłączonymi z masy upadłości na podstawie ust. 1 odpowiada iloczynowi liczby osób pozostających na utrzymaniu upadłego oraz upadłego i 150% kwoty określonej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej. Sędzia-komisarz na wniosek upadłego lub syndyka może w inny sposób określić część do-

chodu upadłego, która nie wchodzi do masy upadłości zgodnie z ust. 1a lub 1b, biorąc pod uwagę szczególne potrzeby upadłego i osób pozostających na jego utrzymaniu, w tym ich stan zdrowia, potrzeby mieszkaniowe oraz możliwości ich zaspokojenia.

Zgodnie z wprowadzonymi zmianami syndyk będzie ponadto uprawniony do samodzielnego wyboru sposobu likwidacji masy upadłości, bez konieczności uzyskiwania zgody sędziego-komisarza na dokonanie sprzedaży. Zmiana ta przyczyni się zatem do

skrócenia postępowania upadłościowego i uczyni je bardziej efektywnym.

Podsumowując, wprowadzone zmiany przyczynią się do uproszczenia oraz przyspieszenia postępowania upadłościowego, co stanowi niewątpliwą zaletę dla dłużników. Upadli dłużnicy zostali również zabezpieczeni przed nagłą utratą dachu nad głową. Zmiany te mogą okazać się istotne dla wielu Polaków, którzy obecnie utracili swoje źródło zarabkowania, a co za tym idzie – zdolność regulowania swoich zobowiązań.



Dzisiaj Prezydent i Premier przedstawili ogólny zarys pakietu tarczy antykryzysowej. Na działania niwelujące skutki pandemii koronawirusa rząd ma przeznaczyć rekordową kwotę 212 miliardów złotych. Poszczególne zapisy pakietu będą teraz w ekspresowym tempie implementowane do ustaw.

Pakiet obejmie 5 części: bezpieczeństwo pracowników, finansowanie przedsiębiorstw, ochrona zdrowia, wzmocnienie systemu finansowego i program inwestycji publicznych.

Filar obrony miejsc pracy, tam gdzie jest to możliwe. Pakiet ostonowy dla obywateli

– Można powiedzieć, że są to działania ostonowe dla rynku pracy, żeby

w solidarny sposób pracownik, pracodawca, przedsiębiorca, ale i państwo partycypowali, brali udział w ochronie miejsc pracy – tłumaczył Morawiecki. – Dla przedsiębiorców, którzy spełnią kryteria związane ze spadkiem obrotów, zarejestrowaniem straty finansowej, będzie państwo mogło pokrywać 40% wynagrodzenia do wysokości wynagrodzenia średniego w gospodarce krajowej. Drugie 40%

pokrywa pracodawca, co najmniej drugie 40%, bo to zależy od możliwości finansowych, być może będą chcieli pokryć więcej. Dzięki temu jestem przekonany, że parę milionów osób, może trzy, może cztery miliony osób będzie bezpieczniejsze na rynku pracy. (...) Również dla osób, które prowadzą działalność gospodarczą, są osobami samozatrudnionymi albo pracującymi na umowę-zlecenie lub



o dzieło chcemy zaproponować pewien bufor (...) Będziemy mieli dla nich możliwość wypłaty środków do 80% minimalnego wynagrodzenia. Również zasiłek opiekuńczy, który teraz przysługuje osobom, które opiekują się dziećmi do lat 8 – jeżeli będzie taka decyzja o kontynuacji zamknięcia szkół, przedszkoli, żłobków – jej jeszcze nie ma, ale jeżeli będzie – to taki zasiłek opiekuńczy będziemy na kolejne dwa tygodnie przedłużali. To jest 3 do 4 mld złotych z budżetu państwa, de facto ze funduszu ubezpieczeń społecznych.

Rząd proponuje też prolongatę rat kredytowych i opłat za media, w po-

rozumieniu z firmami, które takie usługi świadczą. Podobne porozumienie zostało wypracowane z sektorem bankowym. Urząd ochrony konsumenta ma czuwać nad wysokością cen produktów i usług.

Filar wsparcia dla przedsiębiorców

Drugi filar to filar dla przedsiębiorców. Tutaj gwarancje kredytowe, zapewnienie płynności, mikropożyczki dla przedsiębiorców do wysokości 5 tysięcy złotych, leasing operacyjny dla sektora transportowego. Szereg rozwiązań o charakterze gwarancyjnym, płynnościowym, dostarczanych przez Polski Fundusz Rozwoju, Bank Gospodarstwa Krajowego, Agencje Rozwoju Przemysłu – instytucje mające stymulować wzrost gospodarczy, dziś będą amortyzować nieuchronny spadek

Filar wsparcia dla zdrowia z dodatkowymi 7 mld złotych

– Trzeci filar to wsparcie dla służby zdrowia – mówił Premier. – Tu chcemy alokować co najmniej 7,5 mld złotych dodatkowych środków na jednoimienne szpitale zakaźne, na materiały ochronne, wszelkie inne sprzęty medyczne, aparaturę, która jest niezbędna w walce z koronawirusem, ale także w modernizacji całej bazy szpitalnej, całej bazy podstawowych jednostek opieki zdrowotnej.

Filar wzmacniający system finansowy

Filar zapewnienia bezpieczeństwa środków, depozytów, lokat, wpłat, czyli funkcjonowania całego systemu finansowego. Pamiętamy doskonale rok 2008/2009 – wtedy cały świat zatrzęsła się w posadach

właśnie dlatego, że bezpieczeństwo finansowe w wielu krajach legło w gruzach i wtedy w to miejsce weszły banki centralne i weszły działania rządów – – mówił Morawiecki. – Nie czekamy aż się to stanie, tylko już dzisiaj, w porozumieniu z Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego zaproponowaliśmy pakiet płynnościowy jako ochrona naszych środków depozytowych, chociażby po to, aby w bankomatach były pieniądze.

Filar inwestycji publicznych

– Piąty filar „tarczy antykryzysowej” to filar inwestycji publicznych. Chcemy zastosować klasyczny impuls inwestycyjny po stronie państwa i budujemy fundusz, który będzie opiewał na wysokość co najmniej 30 mld zł na drogi samorządowe, cyfryzację, ochronę środowiska, modernizację szkół i szpitali (...) Są to środki niezależne od funduszy europejskich – dodał Premier.

W nadchodzących dniach ustalenia będą wdrażane do kierunkowych ustaw.

Wystąpienie Prezydenta i Premiera można obejrzeć na Twitterze Kancelarii Premiera <https://twitter.com/PremierRP> oraz na Facebooku <https://www.facebook.com/kancelaria.premiera/>



**KATARZYNA
KOŁBUŚ**

Redaktor
prowadząca

Russell Bedford
Warszawa

NOWELIZACJA USTAWY Z DNIA 2 MARCA 2020 A FUNKCJONOWANIE WYMIARU SPRAWIEDLIWOŚCI

Nie ulega wątpliwości, iż epidemia COVID-19 doprowadziła do sparaliżowania większości instytucji związanych z funkcjonowaniem państwa. Dotyczy to również wymiaru sprawiedliwości. Przyglądamy się temu czy przyjęty przez rząd do dalszego procedowania pakiet tarczy antykryzysowej skutecznie pomoże usprawnić pracę sądów.



HANNA
ŻOŁNIERKIEWICZ
Adwokat
Russell Bedford
Poland

Na mocy zarządzeń prezesów poszczególnych sądów zaczęto odwoływać rozprawy, posiedzenia, zamknięte zostały działy obsługi interesanta, biura podawcze oraz czytelnie. Na domiar wszystkiego została w dużej mierze ograniczona możliwość dostępu do placówek pocztowych ze względu na wdrożone zasady bezpieczeństwa oraz znacznie krótsze godziny ich otwarcia. Oczywiście z racji zagrożenia dla zdrowia oraz wprowadzonego stanu epidemii ww. ograniczenia należy uznać za jak najbardziej zasadne. Z drugiej strony dla profesjonalnych pełnomocników stanowią one znacznie utrudnienie dla wykonywania obowiązków, zwłaszcza tych związanych z terminami procesowymi.

Ustawa z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 374 (dalej zwana jako „Ustawa”) w obecnym kształcie nie zawiera rozwiązań dotyczących funkcjonowania wymiaru sprawiedliwości w czasie epidemii. Dlatego też przygotowany przez rząd projekt nowelizacji ustawy, poza dość szeroko komentowanymi rozwiązaniami

dla przedsiębiorców, zawiera również regulacje odnoszące się do funkcjonowania wymiaru sprawiedliwości w czasie epidemii. W niniejszym artykule skupię się na trzech aspektach nowelizacji, które w sposób znaczący wpłyną na sposób prowadzenia postępowań sądowych oraz logistykę sądownictwa.

Współpraca pomiędzy sądami

Zgodnie z regulacjami zawartymi w projekcie nowelizacji w przypadku całkowitego zaprzestania czynności przez sąd powszechny z powodu COVID-19 prezes sądu apelacyjnego może wyznaczyć inny sąd równorzędny, położony na obszarze tej samej apelacji, jako właściwy do rozpoznawania spraw pilnych należących do właściwości sądu, który zaprzestał czynności – mając na względzie zapewnienie prawa do sądu oraz warunki organizacyjne sądów wyznaczenia dokonuje się na czas oznaczony, wynikający z przewidywanego okresu zaprzestania czynności.

W przypadku natomiast całkowitego zaprzestania czynności przez wszystkie sądy powszechne na obszarze apelacji z powodu COVID-19 to

pierwszy Prezes Sądu Najwyższego na wniosek prezesa sądu apelacyjnego, na którego obszarze sądy zaprzestały czynności, wyznacza inny sąd jako właściwy do rozpoznania spraw pilnych położony w miarę możliwości na obszarze sąsiedniej apelacji. W przypadku wojewódzkich sądów administracyjnych wyznaczeniem innych sądów do rozpoznania spraw pilnych ma się zająć Naczelny Sąd Administracyjny.

Sąd, który całkowicie zaprzestał czynności z powodu COVID-19, przekazuje akta spraw pilnych wszczętych i niezakończonych sądowi wyznaczonemu jako sąd właściwy. Sąd wyznaczony jako sąd właściwy do rozpoznawania spraw pilnych pozostaje właściwy do zakończenia postępowania w danej instancji. W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii mają nie być przeprowadzone rozprawy ani posiedzenia jawne, z wyjątkiem rozpraw i posiedzeń jawnych w sprawach pilnych.

Prezes sądu apelacyjnego może delegować sędziego sądu rejonowego, sędziego sądu okręgowego lub sędziego sądu apelacyjnego, za jego zgodą,

do pełnienia obowiązków sędziego w innym sądzie rejonowym, sądzie okręgowym lub sądzie apelacyjnym, na czas określony, do rozpoznawania spraw pilnych, jeżeli z powodu COVID-19 wymaga tego dobro wymiaru sprawiedliwości. Podobna regulacja dotyczy sądów administracyjnych.

Bez wątpienia w obecnej sytuacji przekazywanie spraw pilnych, delegowanie sędziów oraz przesyłanie akt będzie stanowiło wyzwanie organizacyjne oraz logistyczne dla sędziów oraz pozostałych pracowników sądów. Przedmiotowe rozwiązanie budzi ponadto wątpliwości z uwagi na fakt, iż strony oraz ich pełnomocnicy najpewniej będą zmuszeni przemieszczać się do innych miejscowości, w których mieści się sąd, któremu tymczasowo powierzono prowadzenie sprawy w danej sprawie. Biorąc pod uwagę zalecenia rządu dotyczące powstrzymywania się od przemieszczania się, należy uznać ten aspekt przedmiotowego rozwiązania za dość niefortunny.

Zawieszenie i wstrzymanie terminów

Zgodnie z art. 15zzr projektu nowelizacji Ustawy w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19, na ten okres ma się nie rozpoczynać, a rozpoczęty ma ulec zawieszeniu bieg następujących terminów przewidzianych przepisami prawa cywilnego i administracyjnego tj.:

- terminów od zachowania których jest uzależnione udzielenie ochrony prawnej przed sądem lub organem oraz terminy do dokonania przez stronę czynności kształtujących prawa i obowiązki jej lub drugiej strony stosunku prawnego,

- terminów zasiedzenia, przedawnienia i innych terminów, których niezachowanie powoduje wygaśnięcie lub zmianę praw rzeczowych oraz roszczeń i wierzytelności wynikających ze stosunków cywilnoprawnych, a także popadnięcie w opóźnienie,
- terminów zawitych, z niezachowaniem których ustawa wiąże ujemne skutki dla strony,
- terminów do dokonania przez podmioty lub jednostki organizacyjne podlegające wpisowi do właściwego rejestru czynności, które powodują obowiązek zgłoszenia do tego rejestru, a także terminów na wykonanie przez te podmioty obowiązków wynikających z przepisów o ich ustroju.

Niezależnie od powyższego czynności dokonane w celu wykonania uprawnienia lub obowiązku w okresie wstrzymania lub rozpoczęcia albo zawieszenia biegu terminów mają być skuteczne.

Ponadto w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19, na ten okres, ma nie rozpoczynać się, a rozpoczęty ma ulec zawieszeniu bieg następujących terminów procesowych i sądowych w:

- postępowaniach sądowych, w tym sądowo-administracyjnych,
- postępowaniach egzekucyjnych,
- postępowaniach karnych,
- postępowaniach karnych skarbowych,
- postępowaniach w sprawach o wykroczenia,
- postępowaniach administracyjnych,
- postępowaniach i kontrolach prowadzonych na podstawie



Bez wątpienia w obecnej sytuacji przekazywanie spraw pilnych, delegowanie sędziów oraz przesyłanie akt będzie stanowiło wyzwanie organizacyjne oraz logistyczne dla sędziów oraz pozostałych pracowników sądów.

ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa,

- kontrolach celno-skarbowych,
- postępowaniach w sprawach, o których mowa w art. 15f ust. 9 ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 847, z późn. zm.),
- innych postępowaniach prowadzonych na podstawie ustaw

Wstrzymanie rozpoczęcia i zawieszenie biegu terminów nie dotyczy terminów w rozpoznawanych przez sądy sprawach pilnych, w sprawach wyboru lub powołania konstytucyjnych organów państwa, w przypadku porozumień zawieranych z pracownikami w oparciu o art. 632 § 5 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy) oraz terminów w postępowaniach w sprawach wniosków i pytań prawnych wszczętych i nie zakończonych przed Trybunałem Konstytucyjnym. Z drugiej strony w okresie obowiązy-

wania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ma zostać wstrzymany bieg przedawnienia karalności czynu oraz przedawnienie wykonania kary w sprawach o przestępstwa, przestępstwa i wykroczenia skarbowe oraz w sprawach o wykroczenia.

W tym zakresie w praktyce budzić może wątpliwość interpretacja mało precyzyjnego stwierdzenia zawartego w art. 15 zzz ust. 1 pkt 1) projektu nowelizacji tj. „terminów od zachowania których jest uzależnione udzielenie ochrony prawnej przed sądem lub organem oraz terminy do dokonania przez stronę czynności kształtujących prawa i obowiązki jej lub drugiej strony stosunku prawnego”. Ponadto wątpliwość budzi również zagadnienie obowiązywania okresu, podczas którego terminy mają zostać zawieszone/ wstrzymane. Nasuwa się bowiem pytanie, od którego dokładnie momentu terminy będą ulegały zawieszeniu/wstrzymaniu. Trzeba mieć bowiem na uwadze, iż stan epidemii został wprowadzony w dniu 20.03.2020 r.

Katalog spraw pilnych

Wyżej wskazane propozycje rozwiązań są ściśle związane z określeniem tzw. katalogu spraw pilnych, który w projekcie nowelizacji obejmuje następujące sprawy:

- wnioski o zastosowanie, przedłużenie i zmianę tymczasowego aresztowania;
- w których jest stosowane zatrzymanie;
- w których orzeczono środek zabezpieczający;
- przesłuchania świadka w postępowaniu przygotowawczym przez sąd na podstawie art. 185a–185c albo art. 316 § 3 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r.

– Kodeks postępowania karnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 30), gdy podejrzany jest zatrzymany;

- w przedmiocie europejskiego nakazu aresztowania;
- w przedmiocie zarządzenia przerw w wykonaniu kary w systemie dozoru elektronicznego;
- o zastosowanie i przedłużenie środka detencyjnego w postaci umieszczenia cudzoziemca w strzeżonym ośrodku, o zastosowanie lub przedłużenie wobec niego aresztu dla cudzoziemców;
- w których wykonywana jest kara pozbawienia wolności albo inna kara lub środek przymusu skutkujący pozbawieniem wolności, jeżeli rozstrzygnięcie sądu dotyczy zwolnienia osoby pozbawionej wolności z zakładu karnego lub aresztu śledczego albo jest niezbędne do wykonania takiej kary lub środka przymusu w tym zakładzie lub areszcie;
- o odebranie osoby podlegającej władzy rodzicielskiej lub pozostającej pod opieką;
- o których mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 1994 r. o ochronie zdrowia psychicznego (Dz. U. z 2018 r. poz. 1878 oraz z 2019 r. poz. 730 i 1690);
- dotyczące umieszczenia lub przedłużenia pobytu nieletniego w schronisku dla nieletnich;
- dotyczące umieszczenia małoletniego cudzoziemca w placówce opiekuńczo-wychowawczej;
- z zakresu postępowania wykonawczego w sprawach, o których mowa w pkt 8–12;
- wniosków o ustanowienie kuratora w celu reprezentowania interesów małoletnich w postępowaniu przed sądem lub innym organem w sprawach pilnych;
- o których mowa w ustawie z dnia

22 listopada 2013 r. o postępowaniu wobec osób z zaburzeniami psychicznymi stwarzających zagrożenie życia, zdrowia lub wolności seksualnej innych osób (Dz. U. z 2019 r. poz. 2203 oraz z 2020 r. poz. 278); – 15 –

- przesłuchania przez sąd osoby w trybie zabezpieczenia dowodu lub co do której zachodzi obawa, że nie będzie można jej przesłuchać na rozprawie.

Sprawami pilnymi, rozpatrywanymi przez sądy administracyjne, mają być sprawy, w przypadku których Ustawa określa termin ich rozpatrzenia przez sąd oraz sprawy wniosków o wstrzymanie wykonania aktu lub czynności.

Prezes sądu dokonujący wyznaczenia sądu właściwego do rozpoznawania spraw pilnych należących do właściwości sądu, który zaprzestał czynności, może wskazać także sprawy inne niż pilne należące do właściwości tego sądu, do których rozpoznawania będzie właściwy sąd wyznaczony. Dodatkowo prezes właściwego sądu może zarządzić rozpoznanie każdej sprawy jako pilnej, jeżeli jej nierozpoznanie mogłoby spowodować niebezpieczeństwo dla życia lub zdrowia ludzi lub zwierząt, poważną szkodę dla interesu społecznego, albo ze względu na grożącą niepowetowaną szkodę materialną, a także gdy wymaga tego dobro wymiaru sprawiedliwości.

W tym miejscu zauważyć trzeba, iż ww. propozycja katalogu spraw pilnych nie zawiera spraw dotyczących ustanawiania zabezpieczeń w postępowaniu cywilnym. Oczywiście projekt nowelizacji przewiduje swojego rodzaju „furtkę awaryjną”, czyli uznanie danej sprawy jaką pilną albo skierowanie sprawy innej niż pilna do rozpoznania. Niemniej uznanie danej sprawy za pilną albo skierowanie jej do rozpoznania będzie uzależnione od decyzji prezesa sądu.

Informatyzacja procedur upadłościowych i restrukturyzacyjnych przesunięta na kolejny rok

Nowe obowiązki spółek w 2021 roku rozszerzone o składanie wniosków do KRS tylko drogą elektroniczną. Co jeszcze czeka nas w związku z cyfryzacją procedur?



Wejście w życie zmian na mocy podpisanej przez Prezydenta ustawy z dnia 13 lutego 2020 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw zostało przesunięte na 2021 rok. Składać wnioski w eKRS będziemy od marca, ale nie tego, tylko kolejnego - 2021 roku.

Jedną z nowości ma być też Krajowy Rejestr Zadłużonych (KRZ). Zastąpi on praktycznie już nieprzydatny rejestr dłużników niewypłacalnych KRS, a także zmarginalizuje rolę Monitора Sądowego i Gospodarczego (MSiG)

KRZ ma na celu:

- stworzenie lepszych warunków do wychodzenia podmiotów go-



KATARZYNA
KOŁBUŚ

Redaktor
prowadząca

Russell Bedford
Warszawa

spodarczych z trudnej sytuacji gospodarczej;

- zapobieżenie paraliżowi sądów restrukturyzacyjnych i upadłościowych związanemu ze wzrostem liczby prowadzonych spraw;
- zwiększenie efektywności funkcjonowania sądów restrukturyzacyjnych i upadłościowych;
- usprawnienie postępowania restrukturyzacyjnego i upadłościowego;

- umożliwienie dostępu do informacji o upadłości i restrukturyzacji wierzycielom, sądom i innym zainteresowanym mającym miejsce zamieszkania lub siedzibę w innych państwach członkowskich UE;
- stworzenie jednego rejestru dla wszystkich podmiotów, które są niewypłacalne lub zagrożone niewypłacalnością.

W nowym systemie będą publikowane informacje o złożeniu wniosku restrukturyzacyjnego lub wniosku o ogłoszenie upadłości; listy i spisy wierzytelności, stan i skład masy upadłości, a także na bieżąco aktualizowane informacje o etapie, na jakim znajduje się postępowanie.

CHAMPION VS CHALLENGER

– w służbie optymalizacji kosztów

WIĘCEJ RZADKO OZNACZA LEPIEJ. TA TRYWIALNA I POTENCJALNIE NIEPODWAŻALNA SENTENCJA CZĘSTO CHOWA SIĘ W CIEŃ W KONFRONTACJI Z TYPOWYMI KORPORACYJNYMI WYZWANIAM. MENADŻEROWIE, BĘDĄC POD PRESJĄ WYŚRUBOWANYCH CELÓW, SKŁANIAJĄ SIĘ KU INTENSIFYKACJI SPRAWDZONYCH MECHANIZMÓW.

W przedsiębiorstwach o zakorzenionej pozycji rynkowej, wielokrotnie mamy do czynienia z powielaniem działań w jednostce czasu na każdym froncie relacji z klientem. Poczynając od up-sell'u, poprzez cross-sell i retencję, do odzyskiwania należności i przeciwdziałaniu fraudom. Działania te konsumują coraz to większe zasoby, a niejednokrotnie prowadzą do wzrostu zatrudnienia. Decyzje, które prowadzą menadżerów w tą stronę mają potencjalnie racjonalne uzasadnienie finansowe i operacyjne. Często jednak, brak jest kompleksowego spojrzenia na cały proces, z uwzględnieniem analizy racjonalnego horyzontu czasowego relacji klienta z firmą.

DIABEŁ TKWI W METODZIE NIE W DETALACH

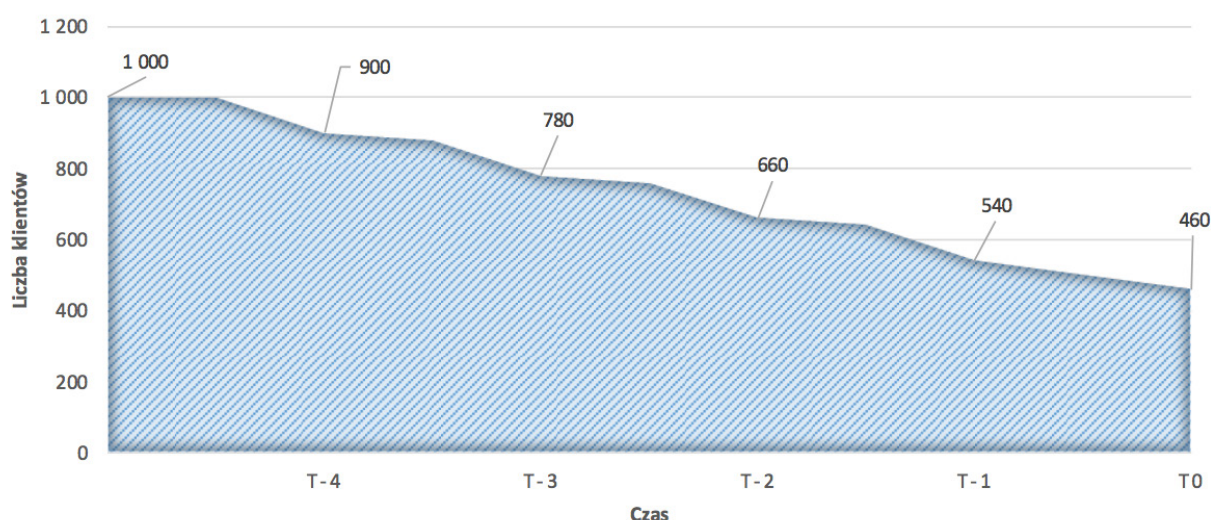
Przyjrzyjmy się hipotecznej strategii retencji klienta w firmie, która oferuje usługi lub produkty o określonym cyklu życia [może to być umowa telewizji kablowej, pożyczki gotówkowej, karty kredytowej czy dostępu do płatnej platformy

usługowej]. Grupa klientów pozyskanych historycznie nieuchronnie zmierza ku momentowi wygaśnięcia zobowiązania [obrazowo moment T0]. Parę miesięcy przed tym terminem podjęte zostają określone działania:

- T-4 telefoniczna kampania cross-sell
- T-3 standardowa kampania oparta o smsy i maile, przypominające o zbliżającym się terminie wygaśnięcia umowy/usługi
- T-2 telefoniczna kampania retencyjna z promocją cenową
- T-1 kampania telefoniczna z promocją cenową i dodatkowymi benefitami

Po każdym z tych działań obserwujemy wzrost KPI z obszaru retencji klienta. Dla zobrazowania problemu stwórzmy pojęcie/wskaźnik – one-shot user [czyli klient, który skorzysta z Naszej usługi tylko raz, nie odnawiając umowy i nie dokupując dodatkowych produktów].

ONE-SHOT USERS W CZASIE



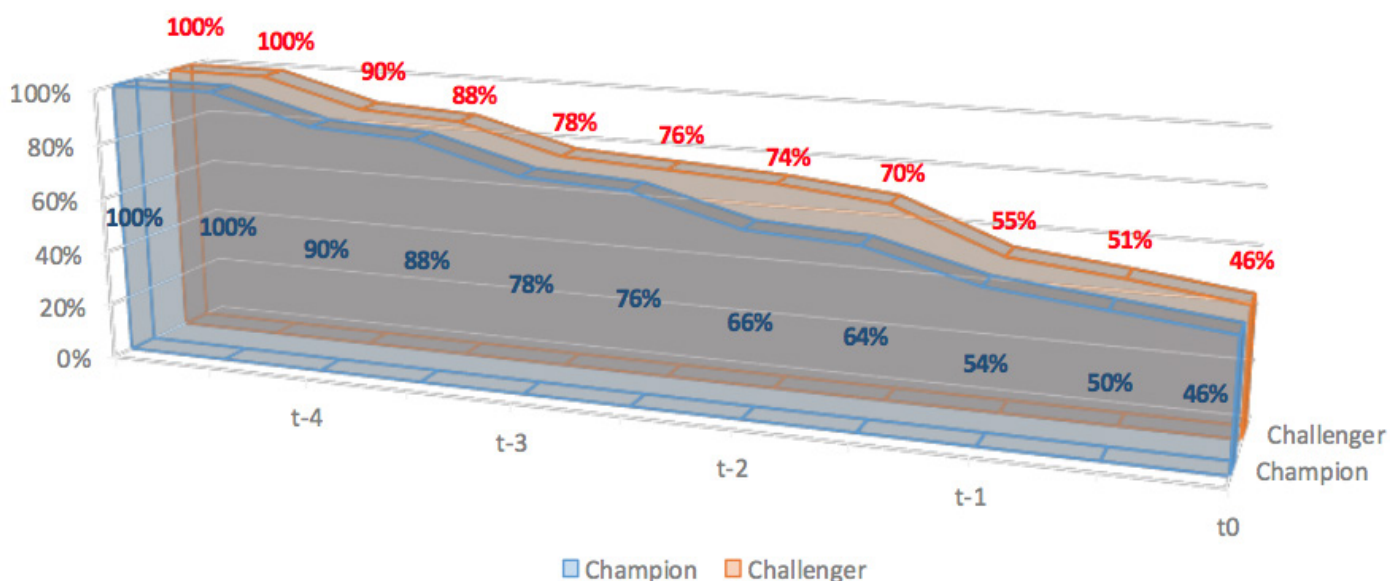
Każda z przeprowadzonych kampanii daje zauważalny spadek obserwowanego wskaźnika, docelowo do poziomu 46% bazy. Co jeśli zrezygnowalibyśmy z działania w momencie T-2? Czy grozi Nam utrata sprzedaży do 100-120 klientów? Aby w 100% przekonać się, czy taki jest efekt zaniechania działań możemy zaprzęgnąć do pracy omawiany w poprzednim artykule test typu Champion-Challenger. Naszych klientów dzielimy między dwie konkurujące strategie:

- Champion – omówiony powyżej – intensywna kampania retencyjna
- Challenger – kampania retencyjna z pominięciem działania T-2, a w momencie T-1 oferta nie uwzględnia dodatkowych benefitów

Kluczowy jest dobór klientów do testu. Przed podziałem musi to być grupa jednorodna pod względem cyklu życia. Naturalnym wyborem jest grupa klientów pozyskanych na dany produkt, którym „termin ważności” usługi dobiega w tym samym momencie czasu. Podział powinien nastąpić na jak najwcześniejszym etapie strategii - czyli przed podjęciem działań w momencie T-4. Mimo, że testujemy zaniechanie działań w późniejszym etapie to interesuje Nas obserwacja długoterminowych efektów poprzedzających działań.

Jeden z potencjalnych scenariuszy przedstawia poniższy wykres. Zaniechanie działań w momencie T-2 spowolniło sprzedaż, ale ostateczny efekt w interesującym Nas na potrzeby tego ćwiczenia horyzoncie czasowym jest identyczny

One-shot users %



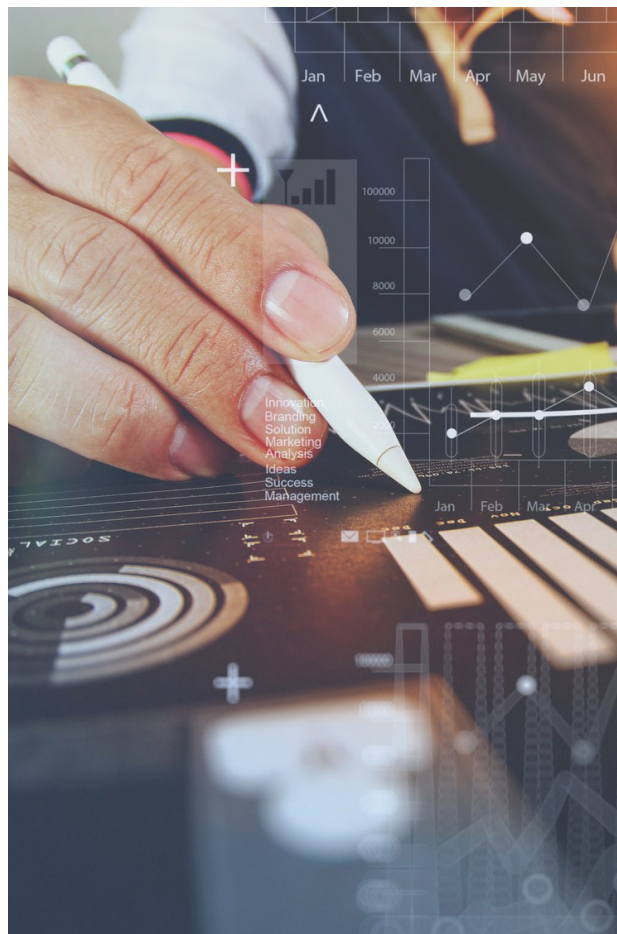
Na potrzeby tego artykułu skupiamy się tylko na wyniku w obrębie jednego wskaźnika. W ostatecznych rozrachunku analiza powinna uwzględniać wszystkie elementy układanki finansowej, m.in.: koszty zaniechanych procesów, dyskonto wynikające z opóźnienia sprzedaży, rentowność produktów kupowanych w obu grupach.

Czy istnieje racjonalne uzasadnienie takich wyników? Na to pytanie musi odpowiedzieć sobie cała firma wraz z działem controllingu wspierającym dodatkowymi analizami danego obszaru. Bazując na moim doświadczeniu, tego typu efekt może być pochodną:

- dłuższego czasu na wygranie się kampanii [klienci reagują z opóźnieniem],
- zniechęcenie klientów zbyt częstymi kontaktami [warto porównać pomiędzy strategiami champion-challenger odsetek klientów wycofujących zgody marketingowe na kontakt],
- niedopasowaniem działań retencyjnych do naturalnego cyklu odnowień klientów.

W historii tego typu testów champion-challenger, które dane było mi analizować, w każdym przypadku dochodził mi do wniosku, że istniejący proces jest co najmniej dostatecznie intensywny. Dodatkowe działania nie przynoszą efektu, a często odpuszczenie jednej lub więcej interakcji z klientem daje neutralny efekt operacyjny przy jednoczesnej oszczędności kosztowej.

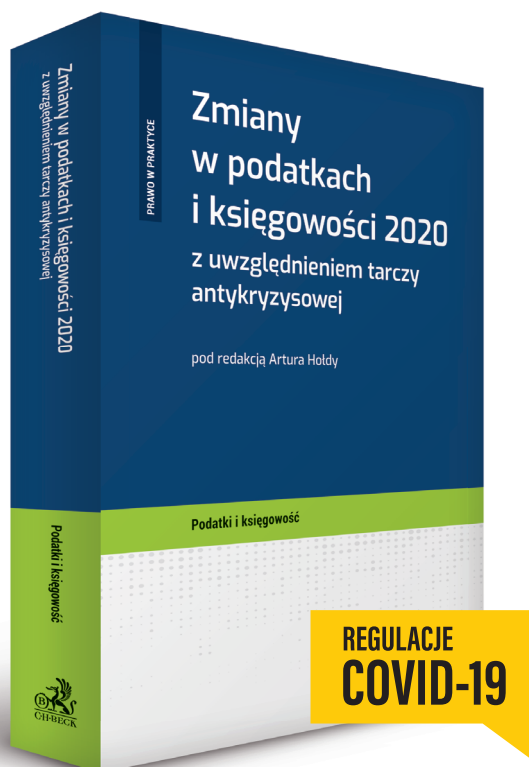
Nawiązując do wcześniejszego artykułu chciałbym zachęcić do łączenia testów optymalizujących z promowaniem innowacji. Jeśli tylko istnieje przestrzeń do kreowania nowych rozwiązań warto to wpisać w analizę intensywności procesów. W omawianym przykładzie porzucenie kampanii w momencie T-2 można połączyć z innowacyjnym podejściem do kanału sms w T-3. Powiedzmy przetestowanie interaktywnych smsów kierujących klienta do dedykowanych landing page'y ze spersonalizowaną ofertą. W efekcie możemy uzyskać wzrost wskaźników operacyjnych przy jednoczesnej redukcji kosztów.



ZBIGNIEW
PIETRANEK

Ekspert Controllingu

Członek Międzynarodowego
Stowarzyszenia Kontrolerów



Zmiany w podatkach i księgowości 2020 z uwzględnieniem tarczy antykryzysowej

2020 r. | 450 str. | 179 zł

Redakcja: prof. nadzw. dr hab. Artur Hołda

Książka stanowi doskonałe narzędzie pracy dla głównych księgowych spółek, biur rachunkowych, doradców podatkowych, biegłych rewidentów, przedsiębiorców oraz głównych księgowych fundacji i stowarzyszeń.

Obecnie możemy zaobserwować wzmożone zmiany prawne zmierzające do ograniczenia gospodarczych skutków pandemii COVID-19. Ustawodawca wprowadza kolejne rozwiązania legislacyjne określane jako „tarcze antykryzysowe”, których głównym celem jest wsparcie państwa w utrzymaniu płynności finansowej jednostek gospodarczych.

Publikacja zawiera:

- szczegółowy opis zmian związanych z kolejnymi tzw. tarczami antykryzysowymi,
- kompleksowe omówienie najważniejszych zmian w zakresie PIT, CIT, VAT, Ordynacji podatkowej i innych przepisach podatkowych, ZUS, prawie bilansowym, prawie pracy, które zaczęły lub zaczną obowiązywać w 2020 r.,
- praktyczne **tabele** wyszczególniające wszystkie zmiany, jakie weszły w życie w III kwartale 2019 r. oraz w 2020 r.,
- wskazanie **przełomowych wyroków sądowych NSA**, które mają wpływ na praktykę działalności gospodarczej,
- wyjaśnienie **podstawowych problemów** związanych ze stosowaniem nowych przepisów przy wykorzystaniu **licznych przykładów**,
- **odwołania do komunikatów MF** oraz **wyjaśnień podatkowych MF** (m.in. w zakresie mechanizmu podzielonej płatności, białej listy podatników, podatku u źródła, czy też użytkowania samochodów osobowych),
- przedstawienie najważniejszych **interpretacji podatkowych** oraz wyjaśnień MF w zakresie opisywanych zagadnień,
- **projektowane zmiany**, jakie ustawodawca zamierza wprowadzić w 2020 r. (transakcje wewnątrzwspólnotowe, podatek u źródła i inne).

www.ksiegarnia.beck.pl

e-mail: kontakt@beck.pl, tel. 81 46 13 300

www.russellbedford.pl

www.rbakademia.pl

Biuro Warszawa

ul. Marynarska 11
02-674 Warszawa
T: 22 299 01 00
F: 22 427 44 02
E: office@russellbedford.pl

Biuro Katowice

ul. Lompy 14 lok. 410
40-040 Katowice
T: 32 731 34 20
F: 32 731 34 21
E: katowice@russellbedford.pl

Biuro Kraków

ul. Rondo Mogiłskie 1
31-516 Kraków
T: 12 307 40 90
F: 22 427 44 02
krakow@russellbedford.pl