







# *Nowe obciążenia dla zakładów ubezpieczeń wynikające ze zmiany przepisów podatkowych*

Konferencja podatkowa  
Polska Izba Ubezpieczeń

*18 listopada 2015 r.*

# Agenda

- 1.**  Zmiany w przepisach dotyczących cen transferowych
- 2.**  Postępowanie podatkowe i kontrola podatkowa obecnie i po zmianie przepisów
- 3.**  Prewspółczynnik i ograniczenia w odliczaniu podatku naliczonego
- 4.**  Pozostałe zmiany w przepisach podatkowych
- 5.**  PTF – projekt podatku od transakcji finansowych
- 6.**  Nowe obowiązki raportowania

# *Zmiany w przepisach dotyczących cen transferowych*

# *1*

# Agenda

*1. Dlaczego zmieniają się przepisy dot. dokumentacji cen transferowych?*

*2. Na czym polegają zmiany polskich przepisów?*

*3. Jak zmieni się ryzyko i odpowiedzialność podatników?*

*4. Co należy zrobić?*

*5. Podsumowanie zmian*

*6. Inne kwestie – zmiany przepisów o APA*

*Plan  
prezentacji*

# *Działania OECD – Dążenie do wyeliminowania braku opodatkowania*



*„Plan naprawczy” OECD 2014 – 2015 obejmuje 15 kluczowych obszarów m.in.:*

- Wzmocnienie przepisów dotyczących zagranicznych spółek kontrolowanych (CFC)
- Ograniczenie erozji opodatkowania w zw. z odliczaniem odsetek i innymi transakcjami finansowymi
- Zapewnienie zgodności cen transferowych z substancją biznesową i faktycznym (uzasadnionym ekonomicznie) przebiegiem transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących IP
- Zwiększenie przejrzystości danych podatkowych i rozwijanie współpracy pomiędzy krajowymi organami podatkowymi
- Zapobieganie sztucznemu unikaniu powstania zakładu
- **Rewizję wymogów w zakresie dokumentacji**

## ***Cel nowych Wytocznych***

### **Umożliwienie dokonania oceny ryzyka cen transferowych przez organy podatkowe**

- Selekcja podmiotów do kontroli w zakresie cen transferowych

### **Dostarczenie niezbędnych danych na potrzeby kontroli podatkowej**

- Globalna perspektywa (analiza całego łańcucha tworzenia wartości)
- Szczegółowe dane dotyczące transakcji zawieranych przez lokalny podmiot

### **Umożliwienie oceny czy transakcje dokonywane są zgodnie z zasadą pełnej konkurencji (arm's length)**

- Analizy potwierdzające rynkowy poziom cen/marż (obowiązek podatnika)



# ***Kierunek zmian w zakresie dokumentacji cen transferowych***

***Master file***

**1**

Opis działalności i modelu funkcjonowania Międzynarodowej Grupy Kapitałowej

***Local file***

**2**

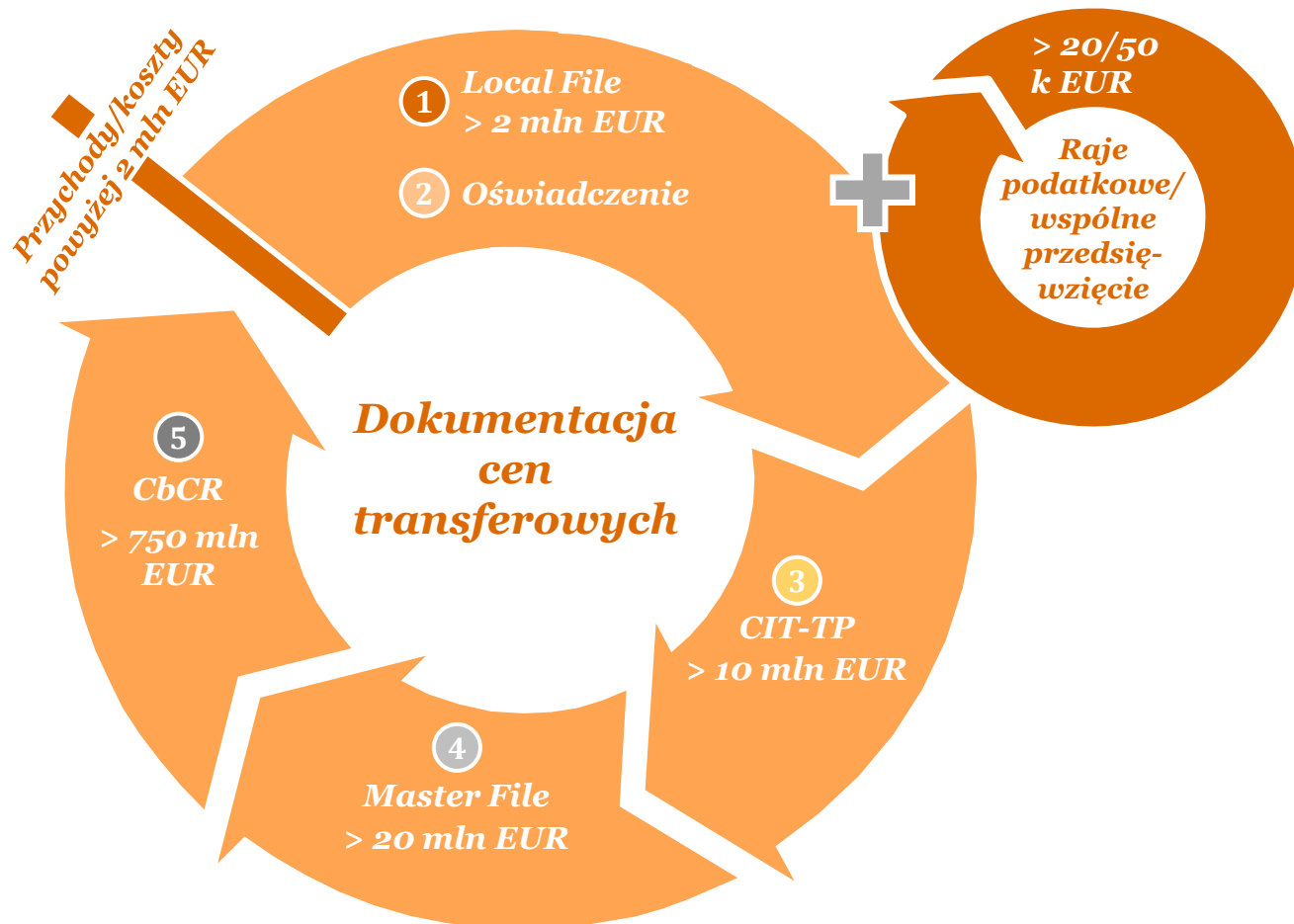
Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych transakcji

***Country by country report (CbC Report)***

**3**

Zagregowane informacje dotyczące alokacji dochodów i zapłaconych podatków przez Międzynarodową Grupę Kapitałową w poszczególnych jurysdykcjach podatkowych

# Zakres dokumentacji zależny jest od przychodów i kosztów podatnika





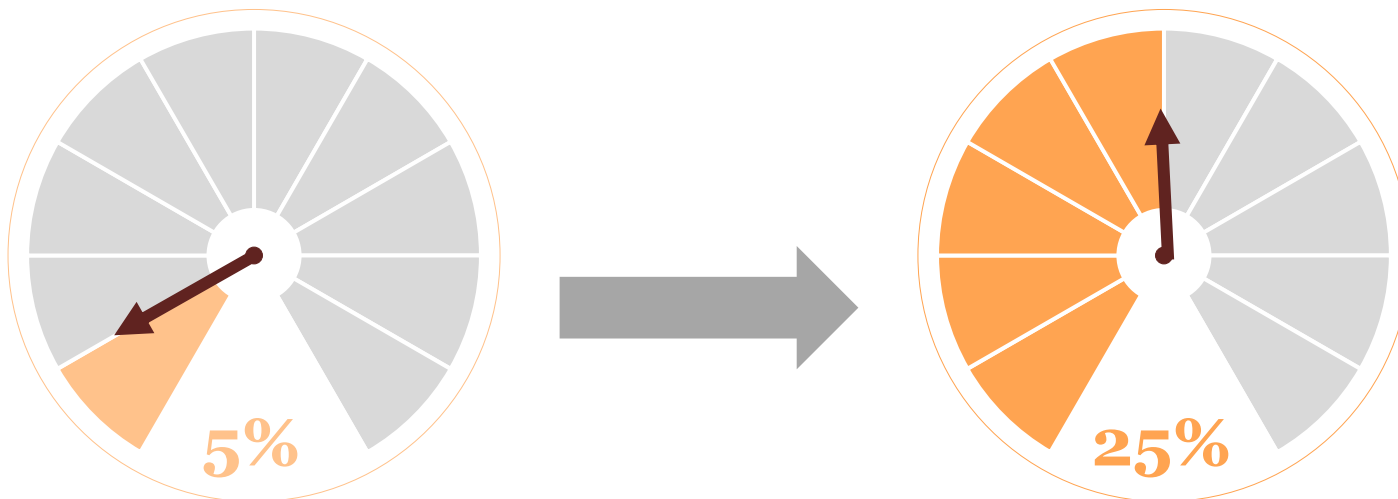
## Pozostałe zmiany

### *Ograniczenie obowiązku dokumentacyjnego*

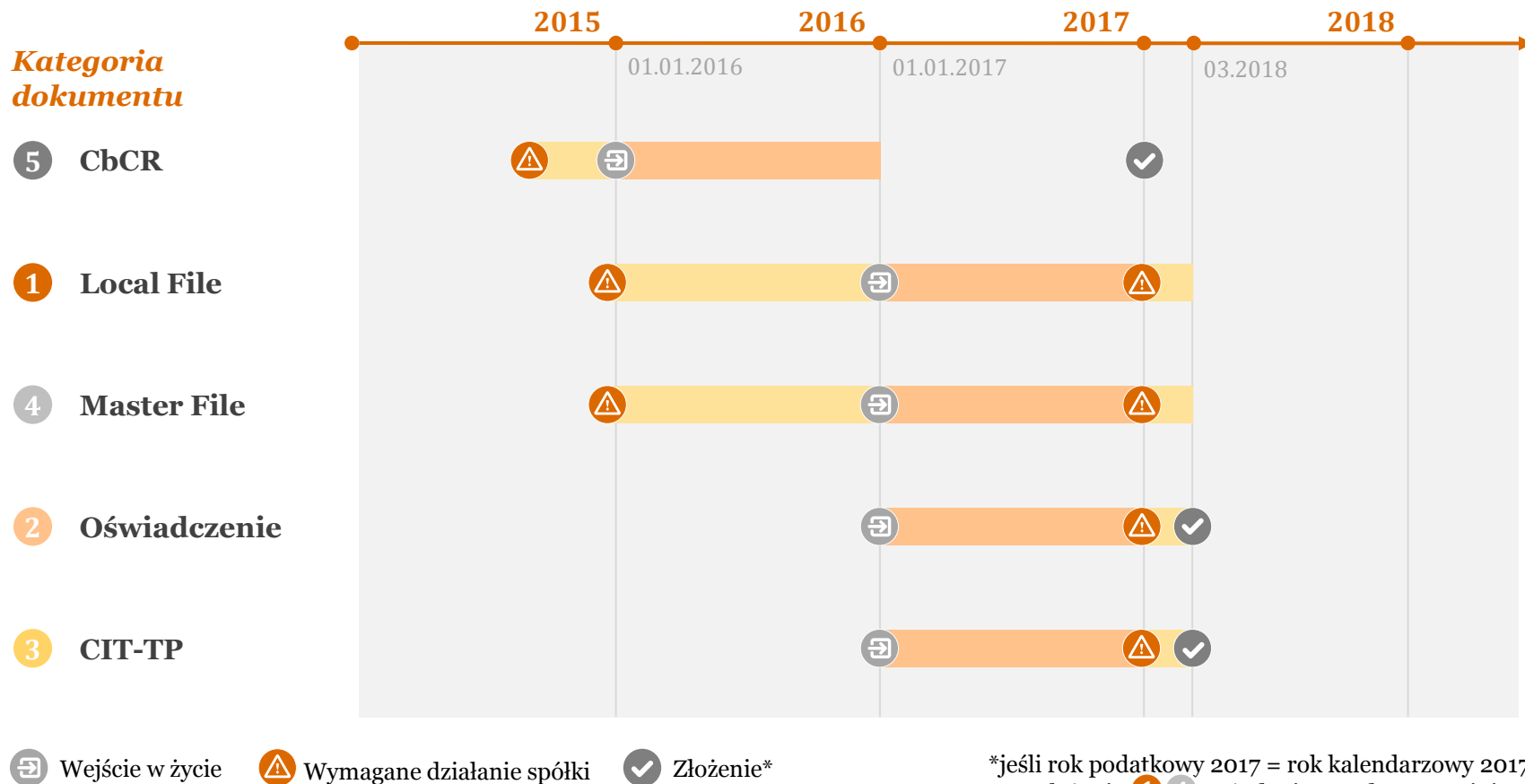
- Podatnicy – przychody i koszty < 2 mEUR – **co do zasady** brak dokumentacji
- Transakcje – cena wynika z ustaw lub aktów normatywnych – brak dokumentacji
- Transakcje objęte APA – skrócona dokumentacja

### *Zmiana progu powiązań kapitałowych*

- Dotychczasowe progi w Polsce jednymi z najbardziej restrykcyjnych na świecie



# Harmonogram



\*jeśli rok podatkowy 2017 = rok kalendarzowy 2017  
oraz złożenie 1 4 na żądanie urzędu w terminie  
**7 dni od daty wezwania**

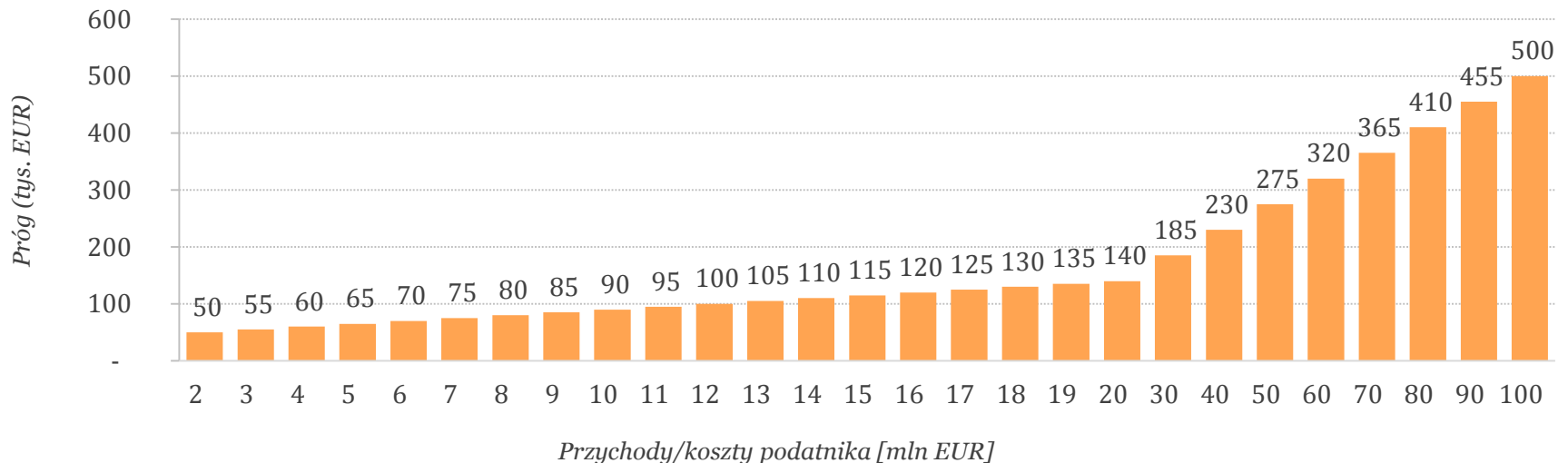
# Dokumentacja lokalna (Local file)

## Progi transakcyjne

### Progi dokumentacyjne

- Progi transakcyjne – zależne od wysokości przychodów/kosztów spółki  
Wyjątek:
  - Raje podatkowe (>20 000 EUR)
  - Umowy wspólnego przedsięwzięcia (>50 000 EUR)
- Przychody/koszty podatnika > 2 mln EUR – dokumentacja wymagana również w kolejnym roku

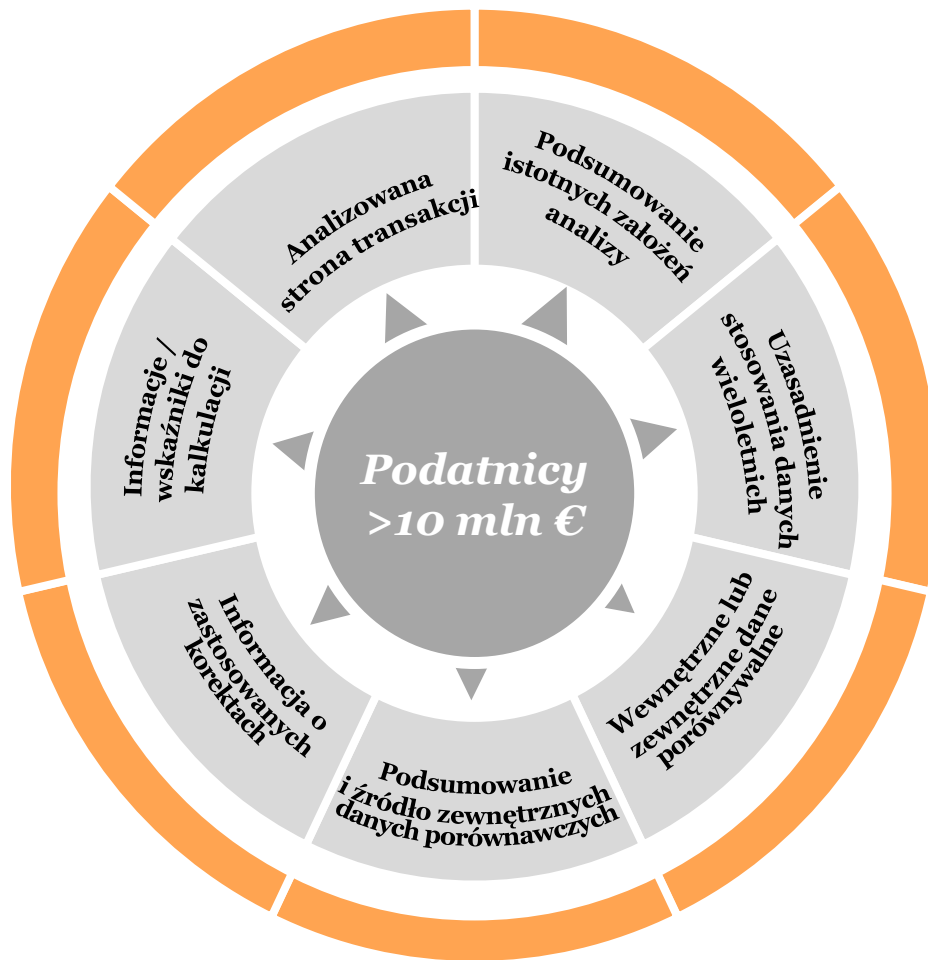
*Transakcje poniżej progu do udokumentowania na prośbę urzędu (termin 30 dni)*



# Dokumentacja lokalna (Local file) – stan obecny vs. przyszły

	<i>Obecne przepisy</i>	<i>Nowe przepisy</i>
<i>Analiza funkcjonalna</i>	✓	✓
<i>Opis metody ustalania cen</i>	✓	✓
<i>Koszty, forma i termin płatności</i>	✓	✓
<i>Strategia gosp., korzyści, inne czynniki</i>	✓	✓
<i>Uzasadnienie wyboru metody</i>		✓
<i>Studium porównawcze</i>		✓ (> 10 mln EUR)
<i>Dane finansowe</i>	✓ (wartość)	✓
<i>Struktura organizacyjna i zarządca</i>		✓
<i>Restrukturyzacja</i>		✓
<i>Otoczenie konkurencyjne</i>		✓
<i>Opis podmiotów</i>	✓ (uproszczony)	✓
<i>Dokumenty podatnika</i>		✓

# *Analiza danych porównawczych/ opis zgodności warunków transakcji*



*Preferowane  
lokalne (polskie)  
dane porównawcze*

# Oświadczenie

*„Podatnicy, [...] są obowiązani składać urzędom skarbowym oświadczenie o sporządzeniu dokumentacji podatkowej, do dnia upływu terminu określonego dla złożenia rocznego zeznania podatkowego [...].”*

Co to oznacza:

*Odpowiedzialność z KKS:*

- *Rynkowe warunki*

*Konieczność zaplanowania*

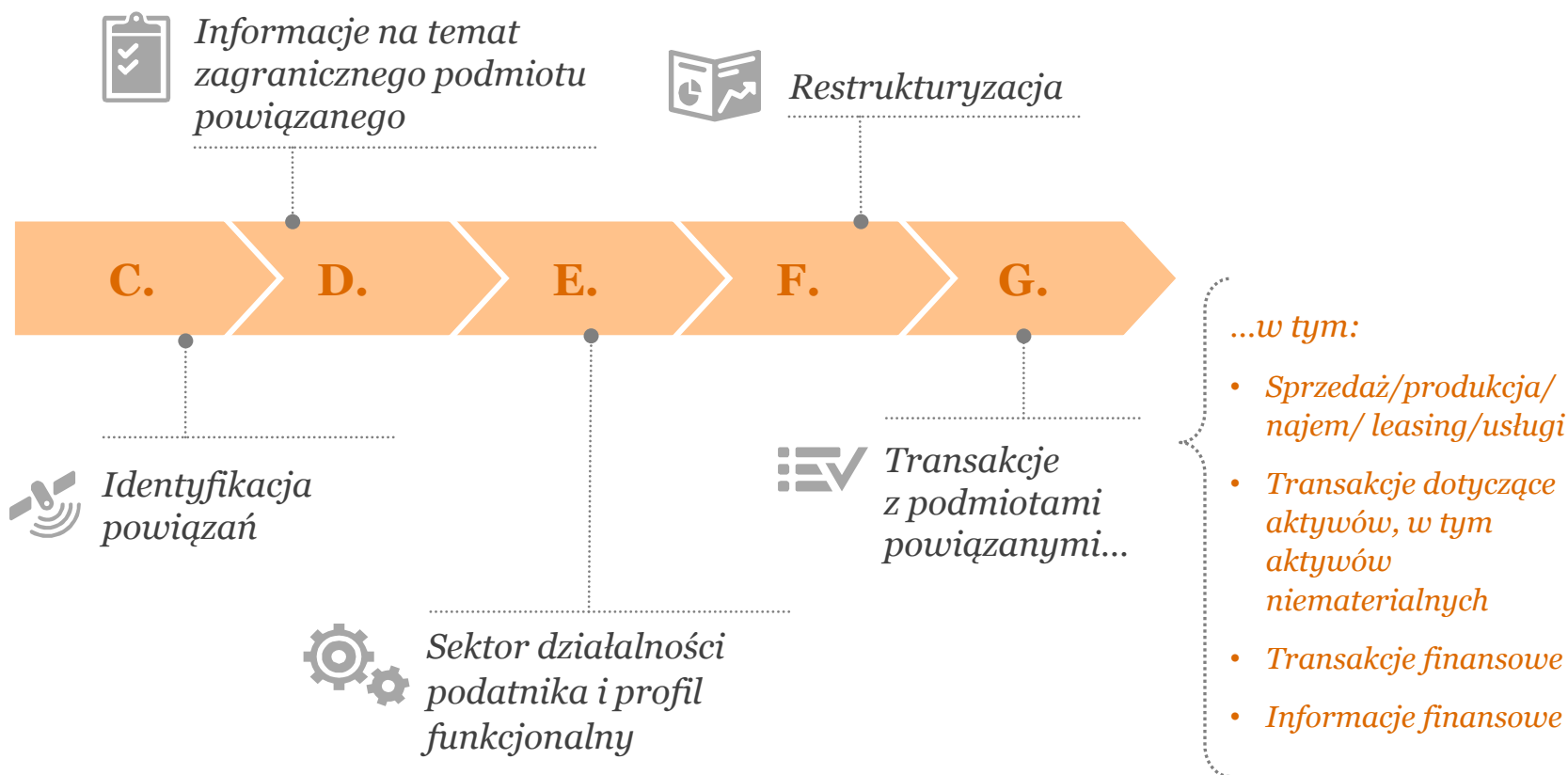
*Konieczność nadzoru nad sporządzeniem dokumentacji*

*Konieczność weryfikacji kompletności*



## CIT-TP (1/2)

### Sprawozdanie będzie składane razem z zeznaniem podatkowym



# CIT-TP (2/2)

...Poglądowo...

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2015 r. (poz. )

**POLTAX** POLSKA JEDNA WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CELENE WYPEŁNIA URZĄD SKARBOWY WYPEŁNIĆ NA WNIOSIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DZIENNICZKOWYMI I FORMAMI, CZYNNIŁEM LUB NIEBIEŻĄCYMI KOSZTAMI. Składowe w wersji elektronicznej: [www.podatki.gov.pl](http://www.podatki.gov.pl)

1. Identyfikator podstowy NP podatnika 2. Nr dokumentu 3. Status

**CIT-TP**  
SPRAWOZDANIE W SPRAWIE TRANSAKCYJ Z PODMIOTAMI POWIAZANYMI LUB INNYCH ZDARZEN ZACHODZĄCYCH POMIĘDZY PODMIOTAMI POWIAZANYMI LUB W ZWIĄZKU, Z KTÓRYMI ZAPŁATA NALEŻNOŚCI DOKONYWANA JEST BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO NA RZECZ PODMIOTU MAJĄCEGO SIEDZIBĘ LUB ZARZĄD NA TERYTORIUM LUB W KRAJU STOSUJĄCYM SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ.

Podstawa Art. 27 ust. 6 ustawy z dnia 15.10.2004 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 851, z późn. zmianami) zwanej dalej „ustawą”.  
Składowy Podstawa, o której mowa w art. 27 ust. 6 ustawy.  
Termin składania Do końca 3 miesiąca następującego po roku (art. 27 ust. 6 ustawy).  
Miejsce składania Urząd skarbowy<sup>1</sup>.

**A. MIEJSCE I CEL SKŁADANIA INFORMACJI**  
4. Urząd, do którego adresowana jest informacja  
5. Cel złożenia formularza (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. pobranie  2. zmiana

**B. DANE IDENTYFIKACYJNE I AKTUALNY ADRES ZAMIESZKANIA PODATNIKA**  
6. Nazwa przedsiębiorstwa  
7. Regon  
8. NIP  
9. Województwo  
10. Powiat  
11. Gmina  
12. Ulica  
13. Nr domu  
14. Nr lokalu  
15. Miejscowość  
16. Kod pocztowy  
17. Poczta

**C. IDENTYFIKACJA POWIAZAN**  
18. Czy podmiot posiada bezpośredni lub pośredni udział w kapitale innego podmiotu nie należący do 25%? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
19. Czy podmiot posiada bezpośredni lub pośredni udział w kapitale podmiotu, którego udział w kapitale podmiotu jest nie więcej niż 25% (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
20. Czy podmiot posiada bezpośredni lub pośredni udział w kapitale innego podmiotu nie należący do 50%? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
21. Czy podmiot posiada bezpośredni lub pośredni udział w kapitale podmiotu, którego udział w kapitale podmiotu jest nie więcej niż 50%? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
22. Czy podmiot bierze udział bezpośrednio lub pośrednio w zarządzaniu lub kontroli podmiotów krajowych lub przedsięwzięciem podobnym za granicą? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
23. Czy podmiot posiada zagranicą zależny? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
24. Czy podmiot składający sprawozdanie jest zakładem zależnym podmiotu? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie

**D. INFORMACJE NA TEMAT ZAGRANICZNEGO PODMIOTU POWIAZANEGO**  
Liczba podmiotów powiązanych, z którymi podatnik dokonuje transakcji mających skutki w Usłaba  
A. Polska 3K  
B. państwa należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego innym niż Polska, w tym: 3K

<sup>1</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2014 r. poz. 851, 915, 1138, 1146, 1215, 1328, 1457, 1478, 1563 i 1662 oraz z 2015 r. poz. 73, 211 i 226.  
<sup>2</sup> Urząd skarbowy o którym mowa w ustawie.

CIT-TP<sub>in</sub> 1a

**POLTAX** POLSKA JEDNA WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CELENE WYPEŁNIA URZĄD SKARBOWY WYPEŁNIĆ NA WNIOSIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DZIENNICZKOWYMI I FORMAMI, CZYNNIŁEM LUB NIEBIEŻĄCYMI KOSZTAMI. Składowe w wersji elektronicznej: [www.podatki.gov.pl](http://www.podatki.gov.pl)

D. państwa należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z którym Polska nie ma możliwości wymiany informacji podatkowych 2K

Dla grupy B. kod krajowy ISO 3166

25	30	31	32	33	34	35	36
37	38	39	40	41	42	43	44

Dla grupy C. kod krajowy ISO 3166

25	26	27	28	29	30	32	33
34	35	36	37	38	39	40	41

Dla grupy D. kod krajowy ISO 3166

25	26	27	28	29	30	32	33
34	35	36	37	38	39	40	41

**E. GŁÓWNY SEKTOR DZIAŁALNOŚCI I PROFIL FUNKCJONALNY**  
Główny sektor działalności podmiotu:

78. Produkcja (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
79. Handel (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
80. Finansy i ubezpieczenia (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
81. Usługi (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
82. Inny (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie

Profil funkcjonalny najbardziej pasujący do prowadzonej przez podmiotu działalności gospodarczej:

83. Komitent lub Agent (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
84. Dystrybutor o ograniczonym ryzyku (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
85. Dystrybutor o rozszerzonym ryzyku i ryzykach (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
86. Świadczenie usług produkcyjnych lub montażowych (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
87. Producent kontraktowy (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
88. Producent o rozszerzonym ryzyku i ryzykach (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
89. Kontraktowe prowadzenie prac badawczo-rozwojowych (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
90. Świadczenie usług administracyjnych, księgowych i zarządzających (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie  
91. Inny (zaznacz wszystkie kwadranty)  1. Tak  2. Nie

**F. RESTRUKTURYZACJA**  
92. Czy podatnik w trakcie roku podatkowego zmienił strukturalnie prawny m. in. dokonując połączenia z innymi podmiotem, podziału czy przyjęcia innego podmiotu? (zaznacz wszystkie kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
93. Czy zarysowy podmiot w trakcie roku podatkowego istotnie zmienił w pełnionych funkcjach, ponoszonych ryzykach i posiadanych aktywach? (zaznacz wszystkie kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie

CIT-TP<sub>in</sub> 2a

**POLTAX** POLSKA JEDNA WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CELENE WYPEŁNIA URZĄD SKARBOWY WYPEŁNIĆ NA WNIOSIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DZIENNICZKOWYMI I FORMAMI, CZYNNIŁEM LUB NIEBIEŻĄCYMI KOSZTAMI. Składowe w wersji elektronicznej: [www.podatki.gov.pl](http://www.podatki.gov.pl)

94. Czy podatnik otrzymał rekomendację za ograniczenie od podmiotu powiązanego w trakcie roku podatkowego aktywa, prawa, obowiązki, ryzyka? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie  
95. Czy podatnik wypłacił rekomendację za otrzymanie od podmiotu powiązanego w trakcie roku podatkowego aktywa, prawa, obowiązki, ryzyka? (zaznacz wszystkie właściwe kwadranty):  
 1. Tak  2. Nie

**G. TRANSAKCYJE Z PODMIOTAMI POWIAZANYMI**

Rodzaj transakcji	Wartość transakcji (w mln. euro) <sup>3</sup>				Czy wartość transakcji przekroczyła 60% wartości wartościowych transakcji z podmiotami powiązаныmi					
	<10	10-40	40-7	60-7	Tak	Nie	A	B	C	D
84. Sprzedaż towarów (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo towarowe (zaznacz wszystkie kwadranty): Wynagrodzenie agenta, komisarza, tłumacza, pośrednika, prowizorki, pracownika przedsiębiorstwa lub usługi kontrolnego świadczonego przez badawczą rolę powiązanych (zaznacz wszystkie kwadranty):	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93
85. Sprzedaż usług (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo usługowe (zaznacz wszystkie kwadranty): Wynagrodzenie agenta, komisarza, tłumacza, pośrednika, prowizorki, pracownika przedsiębiorstwa lub usługi kontrolnego świadczonego przez badawczą rolę powiązanych (zaznacz wszystkie kwadranty):	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113
86. Sprzedaż z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123
87. Wypłaty z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133
88. Wypłaty z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143
89. Wypłaty z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153
90. Wypłaty z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163
91. Wypłaty z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173

**G.1 TRANSAKCYJE Z PODMIOTAMI POWIAZANYMI DOTYCZĄCE AKTYWÓW, W TYM AKTYWÓW NIEMATERIALNYCH**

Rodzaj aktywów	174	175	176	177	178	179	180	181
92. Sprzedaż aktywów niematerialnych (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	174	175	176	177	178	179	180	181
93. Sprzedaż aktywów niematerialnych (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	182	183	184	185	186	187	188	189
94. Sprzedaż aktywów niematerialnych (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	190	191	192	193	194	195	196	197
95. Sprzedaż aktywów niematerialnych (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	200	201	202	203	204	205	206	207
96. Sprzedaż aktywów niematerialnych (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	208	209	210	211	212	213	214	215
97. Sprzedaż aktywów niematerialnych (zaznacz wszystkie kwadranty): Własny przedsiębiorstwo z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty): Przebieg z tytułu z użyciem wartościowych aktywów (zaznacz wszystkie kwadranty):	216	217	218	219	220	221	222	223

<sup>3</sup> Wyrażone w euro wielkości przelicza się na walutę polską po średnim kursie ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, obowiązującym w ostatnim dniu roboczym roku podatkowego poprzedzającego rok podatkowy, za który składane jest sprawozdanie

CIT-TP<sub>in</sub> 3a



# Dokumentacja grupowa (Master File)



**Sprawozdanie pozwoli porównać wielkość operacji w danym kraju, wykazywany w nim zysk i zapłacony podatek. Podobne wymogi zostaną wprowadzone również w innych krajach – będzie ono stanowiło proste narzędzie umożliwiające porównanie danych finansowych pomiędzy krajami**

## **CbCR**



## ***CbC report – zakres informacji***

*Informacje w podziale  
na jurysdykcje  
podatkowe, w których  
GK prowadzi działalność*

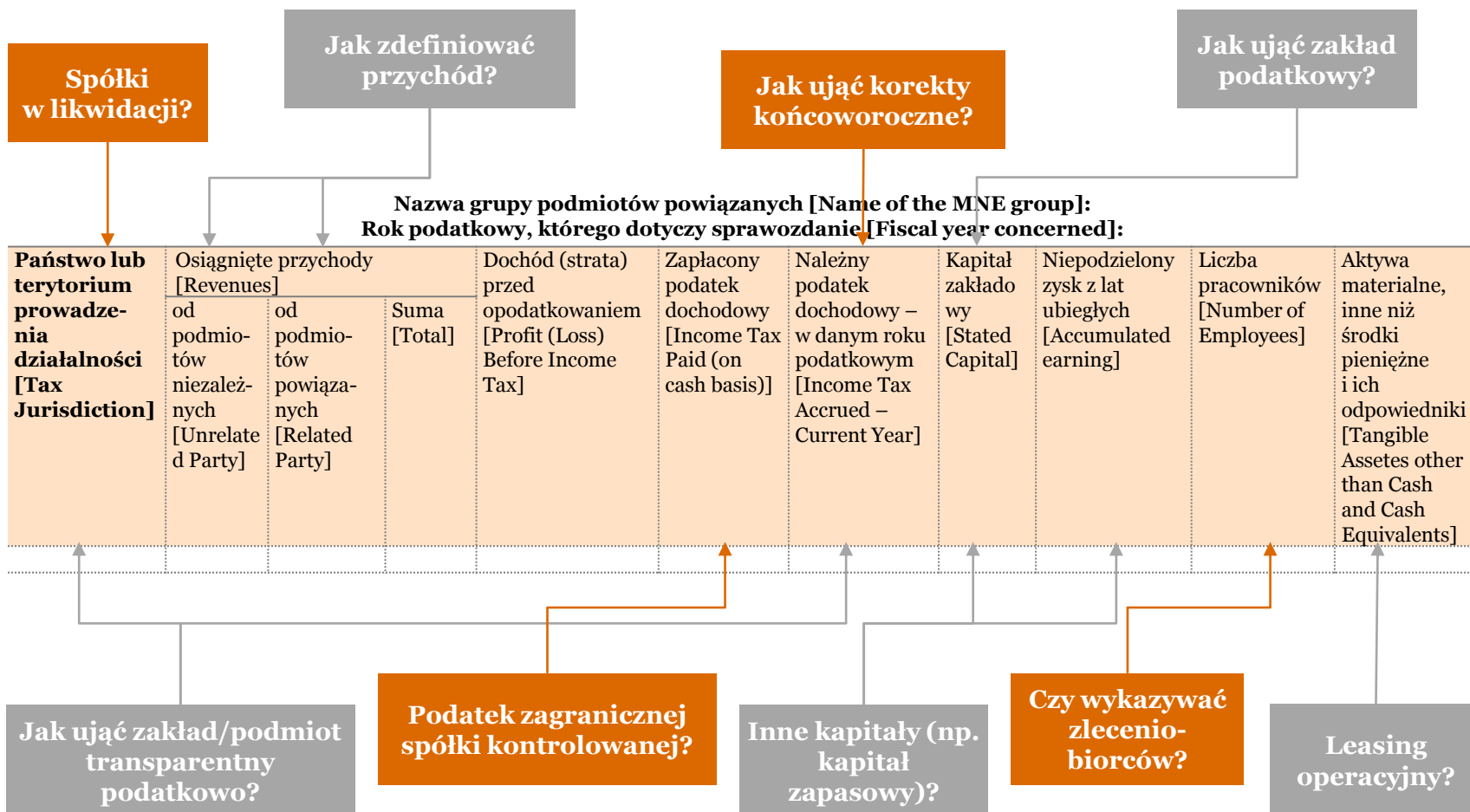
*Raport „CbC”  
za rok XXXX*



*Informacje w podziale  
na podmioty z GK  
w danej jurysdykcji  
podatkowej*

*Skuteczne narzędzie do identyfikacji obszarów  
do kontroli w zakresie TP*

# Formularz CbCR –1/2



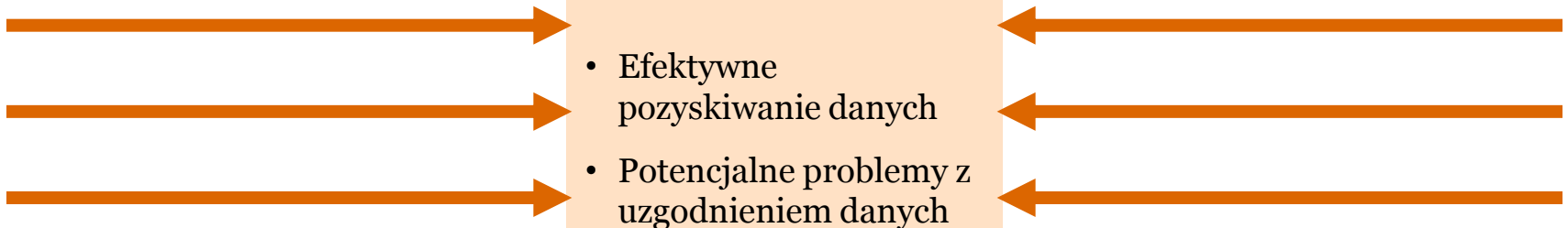


# *Spójność dokumentacji lokalnej oraz globalnej*

*Statutowe  
sprawozdanie  
finansowe/deklaracje  
podatkowe*

**CbCR**

*Grupowe sprawozdania  
finansowe*



*Dokumentacja lokalna*

- Lokalne dane finansowe
- Szczegółowe informacje, czasochłonne przygotowanie

*Dokumentacja  
grupowa*

# *Główne ryzyka i wyzwania analizy CbCR*



# Podsumowanie zmian



**Zwiększenie nakładu pracy po stronie podatnika niezbędnego do przygotowania dokumentacji**



**Narzędzia do oceny ryzyka naruszeń przez organy skarbowe (CbCR, CIT TP)**



**Konieczność ujawnienia znaczącej liczby informacji – uwypuklenie nieścistości (np. w przypadku niezgodności danych finansowych z SF)**



**Przesunięcie ciężaru dowodu na podatnika**



- Rozszerzony zakres lokalnej dokumentacji
- Dodatkowe obowiązki (oświadczenie, dokumentacja grupowa, CIT TP, CbCR)
- Sztywne terminy



- Wyższy próg powiązań (25%)
- Wyższe progi dokumentacyjne



# Co należy zrobić?

## Ocena ryzyka TP



Analiza ewentualnego ryzyka w świetle nowych wymogów (CbCR, CIT-TP)

Ewentualne zmiany w przypadku identyfikacji ryzyka

## Dokumentacja cen transferowych



### Co muszę zrobić?

- Określenie co spółka/grupa będzie musiała przygotować

### Co już mam?

- Inwentaryzacja – jakie dokumenty zostały przygotowane w grupie, a których brakuje

### Kto to zrobi?

- Określenie podziału zadań (osoby/spółki)

### Kiedy to zrobić?

- Zagregowanie danych z różnych spółek/krajów
- Czas przygotowania i weryfikacji
- Pierwsza dokumentacja jest kluczowa

### Aktualizacja?

- Konieczna okresowa weryfikacja, nie rzadziej niż raz na rok (analiza porównawcza raz na 3 lata/wyjątek – zmiana warunków)

## ***Zmiany przepisów o APA***

**1**

**APA będzie można zawrzeć dla kilku transakcji jednocześnie**

---

**2**

**APA będzie mogła obejmować umowy o podziale kosztów**

---

**3**

**Podatnik może wskazać czy składany wniosek dotyczy porozumienia zaczynającego się od dnia złożenia wniosku**

---

**4**

**Wymiana informacji o APA w ramach UE**

---

## ***Kontakt***



***Piotr Wiewiórka***  
*Partner*



+48 22 746 4645



piotr.wiewiorka@pl.pwc.com

# *Postępowanie podatkowe i kontrola podatkowa obecnie i po zmianie przepisów*

## 2

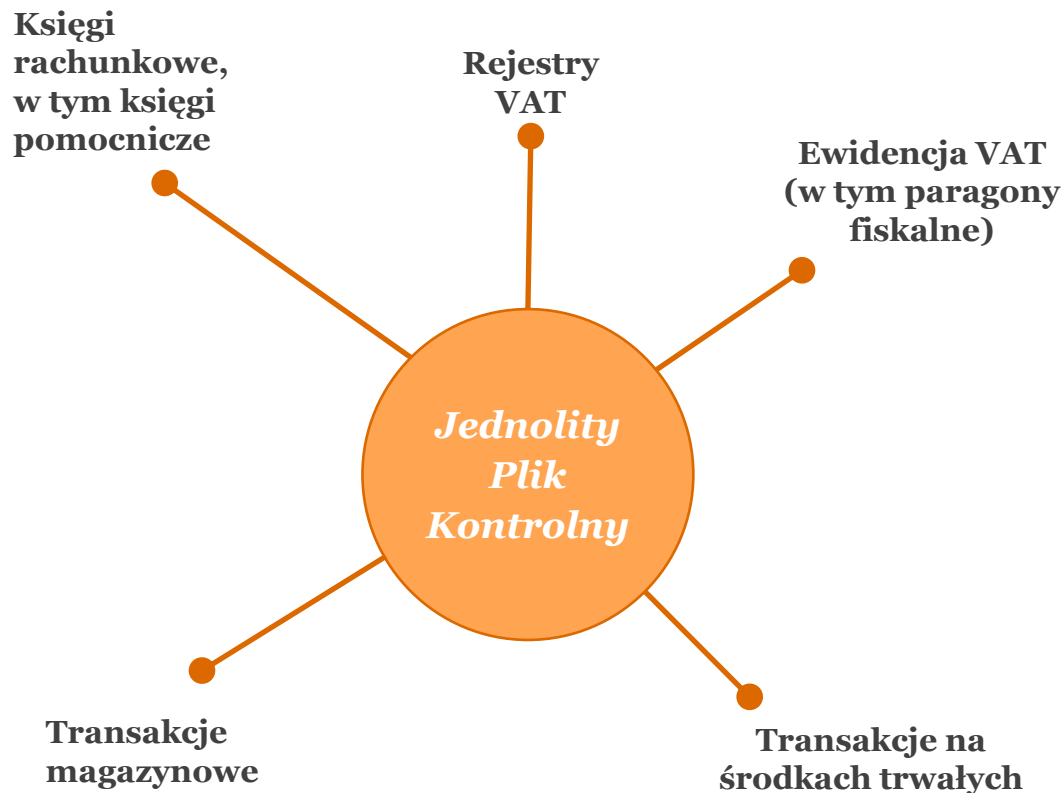
---

# *Jednolity Plik Kontrolny (JPK)*

## **Jednolity Plik Kontrolny.**

*Od dnia 1 lipca 2016 roku, obowiązkowy zbiór danych (w formie pliku) udostępniany władzom skarbowym w toku postępowania kontrolnego (na żądanie) zawierający księgi podatkowe podatnika. Nowe wymaganie oznaczać będzie konieczność zmian po stronie systemów IT podatnika.*

## **Jednolity Plik Kontrolny**



# Jednolity Plik Kontrolny

Celem wprowadzenia JPK jest usprawnienie oraz pogłębienie procesu kontroli podatkowej i skarbowej oraz identyfikacja kluczowych obszarów niezgodności raportowania podatkowego.

## Dlaczego?

JPK przyniosło znaczne korzyści władzom skarbowym w państwach, w których to rozwiązanie zostało wdrożone. Największe korzyści zaobserwowano w takich obszarach, jak:

- ograniczenie kosztów i czasu trwania kontroli (możliwość prowadzenia kontroli zdalnie i na odległość);
- nieprawidłowości określane na całej próbie – większa skuteczność;
- możliwość prowadzenia kontroli na styku kilku podatków (np. porównanie CIT z VAT).

---

Koncepcja JPK funkcjonuje na świecie w dwóch modelach – na żądanie oraz obowiązkowego okresowego dostarczania danych władzom skarbowym.

Technologicznie JPK oparty jest o plik w formacie .xml (zgodnie ze standardem OECD SAFT 2.0).

## Jak?

Podatnicy będą przysyłać plik na bramkę Ministerstwa Finansów lub w przypadku dużych wolumenów danych, przekazywać go władzom skarbowym na zewnętrznym nośniku danych (np. płyta DVD, pendrive).

# Jednolity Plik Kontrolny

Obowiązek generowania JPK dotyczyć będzie:

*Kto?*

Począwszy od 1.07.2016



> 50 mln EUR lub



> 250

Począwszy od 1.07.2018



> 2 mln EUR lub



> 9

Raportowaniu podlegać będą **księgi podatkowe** podatnika.

*Co?*

Przez księgi podatkowe rozumie się: księgi rachunkowe, podatkową księgę przychodów i rozchodów, ewidencje i rejestry, do których prowadzenia, do celów podatkowych, na podstawie odrębnych przepisów, obowiązani są podatnicy.

*Podstawa  
prawna?*

JPK wprowadzone zostało zmianą do ustawy Ordynacja Podatkowa – nowy art. 193a



# Jednolity Plik Kontrolny – przepisy wprowadzające

§1. W przypadku prowadzenia **ksiąg podatkowych** przy użyciu programów komputerowych, **organ podatkowy może żądać przekazania całości lub części tych ksiąg oraz dowodów księgowych** za pomocą środków komunikacji elektronicznej lub na informatycznych nośnikach danych, w postaci elektronicznej odpowiadającej strukturze, o której mowa w § 2, wskazując rodzaj ksiąg podatkowych oraz okres, którego dotyczą.



§2. **Struktura logiczna postaci elektronicznej ksiąg podatkowych oraz dowodów księgowych**, z uwzględnieniem możliwości wytworzenia jej z programów informatycznych używanych powszechnie przez przedsiębiorców oraz automatycznej analizy danych, zostanie udostępniona w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów.

§3. Minister właściwy do spraw finansów publicznych określi, w drodze rozporządzenia, sposób przesyłania za pomocą środków komunikacji elektronicznej ksiąg podatkowych, części tych ksiąg oraz dowodów księgowych w postaci elektronicznej oraz wymagania techniczne dla informatycznych nośników danych, na których księgi, części tych ksiąg oraz dowody księgowe mogą być zapisywane i przekazywane, **uwzględniając potrzebę zapewnienia bezpieczeństwa, wiarygodności i niezaprzeczalności danych zawartych w księgach oraz potrzebę ich ochrony przed nieuprawnionym dostępem.**



## *Co JPK oznacza dla Państwa organizacji w praktyce?*



Identyfikacja ksiąg  
podatkowych



Zmiany systemowe /  
wprowadzenie  
dodatkowych narzędzi



Samokontrola

Gotowość do  
wprowadzenia  
rozwiązania JPK

---

## ***Kontakt***



***Marcin Madej***  
*Starszy Menedżer*  
*Dział Prawno-Podatkowy*



+48 502 184 296



[marcin.madej@pl.pwc.com](mailto:marcin.madej@pl.pwc.com)

---

*Praktyczne wskazówki postępowania dla zakładów ubezpieczeń w trakcie postępowania podatkowego/kontroli podatkowej - obszary budzące największe zainteresowanie organów podatkowych*

# Krajowy Plan Działania Administracji Podatkowej na 2016 r. (1/2)

## Kluczowe informacje wynikające z Krajowego Planu Działania Administracji Podatkowej na rok 2016

- 1** Zgodnie z planowanymi zmianami organizacyjnymi z dniem 1 stycznia 2016 r. powstanie **Strategiczny Urząd Skarbowy** wyznaczony do obsługi największych podmiotów gospodarczych w Polsce, w tym podmiotów świadczących usługi finansowe i ubezpieczeniowe

---

- 2** Intencją Ministerstwa Finansów jest *„Skupienie w jednym organie nie tylko obsługi tych podmiotów, ale również całego procesu zarządzania ryzykiem zewnętrznym w stosunku do tej kategorii przedsiębiorców”*

---

- 3** Dotychczasowe doświadczenia wskazują, że kadry zatrudniane przez tzw. wyspecjalizowane urzędy skarbowe nie mają wystarczającego przygotowania do prowadzenia efektywnej kontroli podmiotów z branży finansowej

# Krajowy Plan Działania Administracji Podatkowej na 2016 r. (2/2)

## Kluczowe informacje wynikające z Krajowego Planu Działania Administracji Podatkowej na rok 2016

- 4 Zdaniem Ministerstwa Finansów „właściwie cała grupa ww. podatników należy do grona podmiotów tzw. zaufania publicznego i podlega szczególnemu rygorowi nadzoru sprawowanego przez wyspecjalizowany organ państwowy – Komisję Nadzoru Finansowego. Wydaje się, że konieczność permanentnego spełniania restrykcyjnych standardów działania na bieżąco monitorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, znacząco ogranicza ryzyko świadomego i celowego naruszania obowiązków podatkowych”

---

- 5 Jednocześnie, jak wynika z Planu Działania „**wskazane podmioty dysponujące olbrzymimi zasobami kapitałowymi i najbardziej wyspecjalizowaną kadrą doradczą, jak mało które, narażone są na pokusę podjęcia próby obniżenia swoich zobowiązań podatkowych poprzez stosowanie tzw. optymalizacji podatkowej, niekiedy bardzo agresywnej**”

Należy spodziewać się, że w ramach nowego Strategicznego Urzędu Skarbowego (I MUS) prowadzone będą działania mające na celu dogłębne poznanie specyfiki rozliczeń podatkowych branży finansowej (w tym stosowanych optymalizacji) – a w dalszej kolejności działania mające na celu kwestionowanie tych optymalizacji

# Typowe błędy i ryzyka podatkowe w branży finansowej – ocena MF

<i>Lp.</i>	<i>Identyfikacja błędu podatkowego</i>	<i>Liczba wystąpień</i>
1	Niewywiązanie się z obowiązków aktualizacji danych zawartych w zgłoszeniu identyfikacyjnym	75
2	<b>Odliczanie podatku naliczonego z faktur dokumentujących zakup towarów i usług, z których podatnikowi nie przysługuje prawo do odliczenia</b>	68
3	Niedokonywanie wpłat zaliczek na podatek dochodowy w ciągu roku	66
4	<b>Ewidencjonowanie w koszty uzyskania przychodu zdarzeń gospodarczych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu</b>	51
5	<b>Ewidencjonowanie faktur dokumentujących fikcyjne transakcje</b>	38
6	Niewykazanie do opodatkowania przychodów wynikających z wystawionych faktur	35
7	Wystawianie faktur dokumentujących fikcyjne transakcje	28
8	Niewykazanie do opodatkowania obrotów/przychodów w pełnej wysokości	25
9	Dokonywanie czynności sprzedaży bez wystawiania faktur	21
10	<b>Brak dokumentacji podatkowej</b>	19
11	Nienaliczanie i nieodprowadzanie zaliczek na podatek dochodowy od wynagrodzeń osób zatrudnionych	18
12	Błędne przeniesienie danych z ksiąg do deklaracji	16
13	Błędne przeniesienie danych z dokumentów do ksiąg	15
14	Nieskładanie deklaracji podatkowych wymaganych przepisami prawa	14

---

# ***Typowe błędy i ryzyka podatkowe w branży finansowej – doświadczenia PwC***

***Doświadczenia PwC z lat 2012 – 2014 wskazują, że typowe obszary ryzyka istotne dla branży finansowej to, między innymi:***

- 1** Brak dokumentacji cen transferowych  
.....
- 2** Brak dowodów wyświadczenia nabywanych usług niematerialnych  
.....
- 3** Otrzymywanie nieodpłatnych świadczeń od podmiotów powiązanych (w tym nieodpłatne korzystanie ze znaków towarowych)  
.....
- 4** Otrzymanie/udzielanie nieodpłatnych gwarancji finansowych  
.....
- 5** Brak certyfikatów rezydencji  
.....
- 6** Podatki „poboczne” dla podmiotów z branży finansowej – podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych



# Typowe błędy i ryzyka podatkowe w branży finansowej – doświadczenia PwC

## O czym warto pomyśleć przed kontrolą?

- 1 Czy w badanym okresie Spółka otrzymywała nieodpłatnie (lub częściowo odpłatnie) towary bądź prawa majątkowe lub czy były nieodpłatnie (lub częściowo odpłatnie) świadczone na jej rzecz jakiejkolwiek usługi (np. Spółka nieodpłatnie korzystała ze znaku towarowego, systemu księgowego, otrzymała nieodpłatnie gwarancję lub poręczenie)?
- 2 Czy członkom zarządu i członkom rady nadzorczej przysługiwało wynagrodzenie z tytułu pełnionych funkcji?
- 3 Czy w badanym okresie Spółka dokonywała transakcji z podmiotami powiązаныmi?
- 4 Czy Spółka wykorzystuje w toku swojej działalności znak towarowy (trademark), którego nie jest właścicielem prawnym?
- 5 Czy Spółka składa terminowo deklaracje (CIT-6R/CIT-10Z) i informacje podatkowe (IFT-2/2R, IFT-/1/1R) związane z płatnościami dokonywanymi na rzecz kontrahentów zagranicznych?
- 6 Czy w badanym okresie Spółka wypłacała podmiotom zagranicznym należności licencyjne (należności z tytułu praw autorskich, praw do projektów wynalazczych, praw do użytkowania urządzenia przemysłowego, handlowego, naukowego lub środka transportu, opłat licencyjnych, lub z tytułu korzystania z know-how)?
- 7 Czy w badanym okresie Spółka dokonywała wypłat na rzecz podmiotów z tytułu wykonywania przez te podmioty świadczeń o charakterze niematerialnym (takich, jak np. usługi doradcze, prawne, reklamowe, badanie rynku, zarządzanie i kontrola, oddelegowanie pracowników, gwarancje i poręczenia)?

---

# ***Kontakt***



***Jan Tokarski***

*Dyrektor*

*Dział Prawno-Podatkowy*



+48 502 184 651



jan.tokarski@pl.pwc.com

---

# *Przewspółczynnik i ograniczenia w odliczeniu podatku naliczonego*

# 3

## ***Dlaczego wprowadzono prewspółczynnik?***

***Z uzasadnienia  
do projektu  
ustawy***



*„Wprowadzenie zmian w przepisach ustawy o VAT, mających na celu przede wszystkim pełniejsze dostosowanie przepisów podatku od towarów i usług do prawa unijnego, wynikającego z wyroków TSUE. Dotyczy w szczególności dostosowania przepisów o wyroku TSUE w sprawie C-511/10 w powiązaniu z wyrokiem w sprawie C-437/06 w zakresie zaproponowania przykładowych metod służących odliczaniu vat w odniesieniu do towarów i usług wykorzystywanych do celów mieszanych (podlegających i niepodlegających systemowi VAT).”*

## ***Dlaczego wprowadzono prewspółczynnik?***

***Wyrok TSUE  
437/06  
Securita***

***Stan faktyczny***



Podmiot, który zajmował się nabywaniem, zarządzaniem i wykorzystywaniem nieruchomości, papierów wartościowych, udziałów i wszelkiego rodzaju inwestycji. Konieczny dla tej działalności kapitał, spółka uzyskiwała w drodze oferty publicznej poprzez emisję akcji i nietypowych cichych udziałów. Tak pozyskany kapitał spółka inwestowała, przy czym jej działalność obejmowała zarówno czynności opodatkowane VAT, jak również pozostające poza zakresem opodatkowania (np. inwestycje w papiery wartościowe, z których spółka uzyskiwała dywidendy).

## *Dlaczego wprowadzono prewspółczynnik?*

*Wyrok TSUE  
437/06  
Securenta*

*Orzeczenie*



*„W przypadku, gdy podatnik wykonuje równocześnie działalność gospodarczą, opodatkowaną lub zwolnioną z podatku, i działalność niemającą charakteru gospodarczego, nienależącą do zakresu stosowania szóstej dyrektywy Rady 77/388/EWG z dnia 17 maja 1977 r. w sprawie harmonizacji ustawodawstw państw członkowskich w odniesieniu do podatków obrotowych – wspólny system podatku od wartości dodanej: ujednoliconą podstawą wymiaru podatku, **odliczenie podatku od wartości dodanej naliczonego od wydatków związanych z emisją akcji i nietypowych cichych udziałów jest dopuszczalne tylko w takim zakresie, w jakim wydatki te można przyporządkować działalności gospodarczej podatnika w rozumieniu art. 2 pkt 1 tej dyrektywy**”.*

# ***Dlaczego wprowadzono prewspółczynnik?***

## *Cel*



**Jak najdokładniejsze ustalenie proporcjonalnej części naliczonego podatku VAT podlegającej odliczeniu** gdy podatnik, oprócz wykonywania działalności podlegającej VAT, wykonuje działalność poza zakresem VAT.

***Jak go osiągnąć  
zgodnie z  
uzasadnieniem  
do ustawy***



- Wskazanie przykładowych sposobów określania przez podatnika proporcji odliczania podatku naliczonego,
- Wprowadzenie dla jednostek samorządu terytorialnego jednego sposobu odliczania podatku naliczonego opartego na kryterium „przychodowym”, z możliwością zastosowania innej metody odpowiadającej bardziej specyfice podmiotu,
- Doprecyzowanie zasad postępowania w przypadku zmiany zakresu wykorzystania zakupionych towarów i usług do działalności podlegającej opodatkowaniu VAT.

## *Regulacje prawne*



Ustawa z dnia 9 kwietnia 2015 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy - Prawo zamówień publicznych.



**Przepisy dotyczące prewspółczynnika wchodzi w życie z dniem:**

**1 stycznia 2016 r.**



Do art. 86 ustawy o VAT, zostaną dodane ustępy 2a – 2h, regulujące obowiązek stosowania prewspółczynnika.

Dz. U. z 2015 r., poz. 605.



## Regulacje prawne

Znowelizowany  
art. 86 ustawy  
o VAT



- w przypadku nabycia towarów i usług wykorzystywanych zarówno do celów wykonywanej przez podatnika działalności gospodarczej, jak i do celów innych niż działalność gospodarcza, z wyjątkiem celów osobistych,
- gdy przypisanie tych towarów i usług w całości do celów działalności gospodarczej podatnika nie jest możliwe,

kwotę podatku VAT naliczonego podlegającą odliczeniu, oblicza się zgodnie ze sposobem określenia zakresu wykorzystywania nabywanych towarów i usług do celów działalności gospodarczej (tzw. prewspółczynnik).

## ***W praktyce***

### ***Konsekwencje***

Nowe regulacje nałożą obowiązek dokonywania **dwustopniowej analizy związku ponoszonych kosztów z prowadzoną działalnością:**



na podatnikach spocznie generalny obowiązek ustalania stopnia, w jakim dokonywane zakupy służą działalności gospodarczej w rozumieniu regulacji VAT (działalności objętej zakresem VAT, tj. zwolnionej i / lub opodatkowanej),



kolejnym krokiem będzie ewentualne zastosowanie do zakupów dotychczasowych zasad odliczania VAT naliczonego, w szczególności zastosowanie WSS.

## W praktyce

*Czy musimy  
stosować  
prewspółczynnik?*



*a*

Czy wszystkie wykonywane przez nas operacje mogą zostać uznane za związane z prowadzoną przez nas **działalnością gospodarczą**?

Jeżeli nie:

*b*

Czy będziemy wykorzystywać nabywane towary lub usługi do celów innych niż **działalność gospodarcza**?

# ***Działalność gospodarcza***

## *Definicja działalności gospodarczej z ustawy o VAT*



Art. 15 ust. 2 ustawy o VAT

„wszelka działalność” producentów, handlowców lub usługodawców.

Pomimo szerokiej definicji:

**nie wszystkie czynności** wykonywane przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą mieszczą się w zakresie tej działalności w rozumieniu regulacji VAT.

# ***Działalność gospodarcza***

***Jak rozumieć  
pojęcie  
działalności  
gospodarczej?***

Granice pojęcia działalności gospodarczej dla celów VAT są doprecyzowane w rozstrzygnięciach TSUE oraz w praktyce orzeczniczej polskich sądów administracyjnych i organów podatkowych.

***Przykład***

***Wyrok TSUE  
C-155/94 Wellcome  
Trust Ltd***

Aktywność związana z wykonywaniem praw właścicielskich (czerpaniu korzyści z posiadanego majątku i lokowania środków w aktywa finansowe (pozbawiona elementu aktywnego zarządzania) nie powinna mieścić się w pojęciu działalności gospodarczej w rozumieniu art. 15 ust. 2 ustawy VAT (C-155/94 Wellcome Trust Ltd)

## ***Prewspółczynnik a cele działalności***

***Z uzasadnienia  
do projektu  
ustawy***



*„cele prowadzonej działalności należy rozpatrywać w kontekście działalności gospodarczej, określonej przepisami art. 15 ust. 2 i 3 ustawy o VAT. Mieścić będą się tutaj również działania czy sytuacje występujące w ramach działalności gospodarczej, jednakże niegenerujące opodatkowania podatkiem VAT, przykładowo otrzymanie odszkodowań umownych czy odsetek za nieterminowe dokonywanie płatności od kontrahentów, sprzedaż wierzytelności „trudnych” itp.”.*

---

## ***Prewspółczynnik a cele działalności***

Czy pojęcie „*do celów wykonywanej działalności gospodarczej*” należy rozumieć w sposób szerszy niż przez pryzmat art. 15 ust. 2 i 3 ustawy o VAT?

Aktywność, która w istocie stanowi działalność gospodarczą, będącą podstawowym przedmiotem działalności podatnika,

oraz

sytuacje, które są następstwem prowadzenia działalności - nawet jeśli same w sobie nie są objęte systemem VAT jako działalność gospodarcza.

*np. odszkodowania i kary umowne - efekt prowadzenia działalności gospodarczej ale takie przychody nie mogą zostać uznane za działalność gospodarczą.*

# ***Prewspółczynnik a cele działalności***

*Czy przychody z działalności niepodlegającej opodatkowaniu VAT, typowej dla branży ubezpieczeniowej mogą generować ryzyko obowiązku kalkulacji prewspółczynnika?*

- Lokaty stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- Inwestycje własnych środków;
- Koasekuracja i rozliczenia z koasekurantem wiodącym;
- Zwrot odszkodowań;
- Regres ubezpieczeniowy.



## Konsekwencje

*Czy musimy kalkulować prewspółczynnik?*

W przypadku stwierdzenia, że część działalności pozostaje poza zakresem opodatkowania VAT, nie jest związana z prowadzoną działalnością gospodarczą oraz nie powstała w następstwie prowadzonej działalności – wprowadzenie kalkulacji prewspółczynnika.

*Korekta podatku naliczonego – art. 90 c ustawy o VAT*

*W przypadku zakupów, w odniesieniu, do których kwotę podatku naliczonego oblicza się przy zastosowaniu prewspółczynnika – po zakończeniu roku podatkowego, w którym podatnikowi przysługiwało prawo do odliczenia VAT, podatnik będzie obowiązany dokonać korekty podatku odliczonego, uwzględniając dane dla zakońzonego roku podatkowego.*



Powyższa regulacja znajdzie zastosowanie zasadniczo do zakupów dokonywanych od dnia 1 stycznia 2016 r.

---

## ***Rekomendacje***

- 1** Analiza prowadzonej działalności pod kątem jej powiązania z działalnością objętą zakresem opodatkowania VAT.
- 2** Analiza działalności niepodlegającej opodatkowaniu VAT pod kątem jej powiązania z prowadzoną działalnością gospodarczą (czy wynika z prowadzonej przez nas działalności lub jest jej efektem/następstwem?).
- 3** Ścisły monitoring praktyki organów podatkowych w zakresie prewspółczynnika.

# Kontakt



**Bartłomiej Kołodziej**  
*Starszy Menedżer*  
*Dział Prawno-Podatkowy*



+48 22 746 4807



+48 502 18 4807



[bartlomiej.kolodziej@pl.pwc.com](mailto:bartlomiej.kolodziej@pl.pwc.com)

# *Pozostałe zmiany w przepisach podatkowych*

# 4

# Pozostałe zmiany w prawie podatkowym



## Scentralizowany Wyspecjalizowany Urząd Skarbowy

---



## Ordynacja podatkowa – zmiany w procedurze wydawania interpretacji

---



## Zmiany w CIT:

- Korekta przychodów i kosztów podatkowych w podatkach dochodowych
  - Likwidacja art. 15b
  - Nowa ulga na B+R
- 



## Stanowisko organów podatkowych

---



## Inne projekty zmian

- Tzw. podatek bankowy – przywrócony projekt podatku od niektórych instytucji finansowych
- Ustawa o CIT
- Ustawa o VAT

# *Scentralizowany Wyspecjalizowany Urząd Skarbowy*



## ***Scentralizowany Wyspecjalizowany Urząd Skarbowy***

- **Utworzenie Scentralizowanego Wyspecjalizowanego Urzędu Skarbowego** dla podatników i płatników o istotnym znaczeniu gospodarczym lub społecznym wykonujących określony rodzaj działalności gospodarczej lub osiągających określoną wysokość przychodu netto
- Podmioty te **zostały określone przez MF** w drodze rozporządzenia – projekt rozporządzenia z dnia 15 września 2015 r., które ma wejść w życie **1 stycznia 2016 r.**
- Podmioty podległe SWUS to m.in: **zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji**, PGK, banki państwowe i banki działające w formie spółek akcyjnych, jednostki działające na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, jednostki działające na podstawie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, osoby fizyczne osiągające przychody w wysokości równowartości w PLN kwoty 50 mln EUR
- Organ właściwy – Naczelnik Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie



# *Scentralizowany Wyspecjalizowany Urząd Skarbowy*

## *Obecnie przepisy Ordynacji podatkowej przewidują, że:*

- ▶ Podatnik musi **wyrazić zgodę** na osobiste stawienie się w organie podatkowym niewłaściwym dla niego miejscowo

**Art. 156.** § 1. Wezwany jest obowiązany do osobistego stawienia się tylko na obszarze województwa, w którym zamieszkuje lub przebywa. § 2. Jeżeli właściwym miejscowo do rozpatrzenia sprawy jest organ podatkowy mający siedzibę na obszarze województwa innego niż określone w § 1, osoba obowiązana do osobistego stawienia się może zastrzec, że chce stawić się przed organem właściwym do rozpatrzenia sprawy

- ▶ **Możliwy wniosek po wejściu w życie projektowanego rozporządzenia**

Żadne wezwanie, które będzie dotyczyło przedsiębiorcy mającego swoją siedzibę oraz miejsce prowadzenia działalności gospodarczej poza województwem mazowieckim, **nie będzie mogło wywoływać skutków dla tego podatnika**, chyba że podatnik wyrazi chęć osobistego stawienia się we właściwym urzędzie



# *Ordynacja podatkowa*



*W dniu 5 października 2015 r. Prezydent podpisał ustawę z dnia 10 września 2015 r. o zmianie ustawy – **Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw***

## **Zmiany w procedurze wydawania interpretacji**



Większość jej przepisów ma wejść w życie 1 stycznia 2016 r.



Nowelizacja wprowadza m. in. zmiany dotyczące **interpretacji podatkowych**

# Zmiany w procedurze wydawania interpretacji



Interpretacje indywidualne nie będą wydawane w zakresie przepisów regulujących właściwości oraz uprawnienia i obowiązki organów podatkowych – regulacja ma na celu doprecyzowanie, że przedmiotem interpretacji **nie mogą być kwestie procesowe**



Interpretacje indywidualne nie będą wydawane gdy w danym przedmiocie została wydana interpretacja ogólna. Taki wniosek zostanie uznany za **bezprzedmiotowy** ponieważ do danego stanu faktycznego znajduje zastosowanie interpretacja ogólna – wydawane będzie postanowienie, że do danego stanu faktycznego/zdarzenia przyszłego zastosowanie ma interpretacja ogólna – regulacja ma na celu **usprawnienie w postaci możliwości skorzystania przez podatnika z ochrony na podstawie potwierdzonej już interpretacji ogólnej**



W przypadku sprzeczności interpretacji indywidualnych z interpretacją ogólną Minister Finansów będzie miał uprawnienie do stwierdzenia jej wygaśnięcia



Wprowadzenie do ustawy regulacji obejmujących ochronę wynikającą z interpretacji indywidualnych wydanych dla PGK, ale uzyskanych przez spółki planujące utworzenie PGK

# Zmiany w procedurze wydawania interpretacji

## Wspólny wniosek o interpretację

- ▶ Może wystąpić dwóch lub więcej zainteresowanych uczestniczących w tym samym zaistniałym stanie faktycznym albo mających uczestniczyć w tym samym zdarzeniu przyszłym
- ▶ Wniosek będzie wskazywał zainteresowanego (stronę) oraz pozostałych zainteresowanych
- ▶ Interpretację indywidualną lub postanowienie w sprawie doręcza się podmiotowi wskazanemu jako strona. Pozostałym zainteresowanym doręcza się odpis interpretacji lub postanowienia
- ▶ Opłata za wniosek wspólny jest ustalana jako iloczyn opłaty za standardowy wniosek i liczby zainteresowanych wskazanych we wniosku wspólnym
- ▶ Ochrona z wydanej interpretacji będzie przysługiwać wszystkim zainteresowanym, którzy wystąpili z wnioskiem i będzie wywoływała skutki od dnia doręczenia interpretacji podmiotowi wskazanemu we wniosku jako strona postępowania

# Zmiany w procedurze wydawania interpretacji

## Cel



*Oszczędność czasu i nakładów pracy związanych z analizą często tego samego stanu faktycznego przez różne organy podatkowe (ze względu na właściwość organów podatkowych, którym podlegają zainteresowani)*

# *Zmiany w zakresie CIT*



---

# *Korekta kosztów/przychodów*

# ***Korekta przychodów i kosztów podatkowych w podatkach dochodowych***

## **Korekty przychodów**



Podatnicy dokonywać będą **w miesiącu wystawienia faktury korygującej/innego dokumentu**

## **Korekty kosztów**



Podatnicy dokonywać będą **w miesiącu otrzymania faktury korygującej/innego dokumentu**

Nowe zasady korekty będą miały zastosowanie tylko do tych przypadków, gdy korekta nie jest spowodowana błędem rachunkowym lub inną oczywistą omyłką. W przypadku korekty spowodowanej błędem rachunkowym lub inną oczywistą omyłką, obowiązywać będą „dotychczasowe zasady”, czyli korygowanie ze skutkiem „wstecz”



# ***Korekta przychodów i kosztów podatkowych w podatkach dochodowych***



***Moment ujęcia faktury korygującej, zarówno po stronie przychodów, jak i kosztów podatkowych, będzie uzależniony od okoliczności, jakich dotyczy ta faktura, a mianowicie:***

- Jeżeli pierwotnie sporządzona faktura błędnie dokumentowała stan faktyczny, a więc korekta jest wynikiem błędu (czyli zawierała pomyłki np. w ilości, cenie lub kwocie podatku VAT), to wówczas korekta powinna być przyporządkowana wstecznie do okresu, którego dotyczy, czyli do daty wystąpienia przychodu należnego (odpowiednio daty poniesienia kosztu), wynikającego z faktury pierwotnej
- Natomiast w przypadku, gdy faktura pierwotna prawidłowo dokumentowała zdarzenie gospodarcze, które miało miejsce w dacie jej wystawienia (stan faktyczny), a faktura korygująca została wystawiona przez sprzedawcę z powodu późniejszych zdarzeń, a więc okoliczności mających wpływ na zmianę przychodów powstałych już po wystawieniu faktury pierwotnej, takich jak np. obniżenie ceny, udzielenie rabatu czy zwrotu towaru – fakturę korygującą należy rozliczyć na bieżąco, z datą jej wystawienia

# Korekta przychodów i kosztów podatkowych w podatkach dochodowych

## Przykład



*Podatnik w marcu 2016 r. otrzyma zwrot towaru, w związku z czym skoryguje fakturę dokumentującą sprzedaż tego towaru, wystawioną w sierpniu 2015 r. Zgodnie z nowymi regulacjami, podatnik dokona korekty przychodów osiągniętych w marcu 2016 r., czyli w miesiącu, w którym wystawi fakturę korygującą*

- Opisywane zasady **wchodzą w życie z dniem 1 stycznia 2016 r.** i będą miały zastosowanie do korekty przychodów oraz kosztów uzyskania przychodów uzyskanych lub poniesionych od tego dnia
- Na podstawie **przepisu przejściowego**, nowe **regulacje będą miały zastosowanie** również do korekty przychodów oraz kosztów uzyskania przychodów, uzyskanych lub poniesionych **przed 1 stycznia 2016 r.**

# ***Korekta przychodów i kosztów podatkowych w podatkach dochodowych***

*Cel*



*Uproszczenie rozliczeń podatkowych przedsiębiorców*

Brak korekty dla przedawnionego zobowiązania podatkowego

**Brak odsetek** za zwłokę

**Znaczenie dla zakładów ubezpieczeń** – usankcjonowanie storna dokonywanego na bieżąco?

---

# *Likwidacja art. 15b CIT*

---

## ***Likwidacja art. 15b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych***

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw uchyla art. **15b** w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych

---

Zgodnie z przepisami przejściowymi, podatnicy, którzy na podstawie obecnie obowiązujących przepisów dokonali zmniejszenia kosztów uzyskania przychodów albo zwiększenia przychodów, będą mogli, po zapłaceniu zobowiązań kontrahentowi, zwiększyć koszty uzyskania przychodów

*Zmiany wejdą  
w życie **1 stycznia  
2016 r.***



# **Likwidacja art. 15b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych**

## **Cel**



*Likwidacja powyższej regulacji wiąże się z niespełnieniem funkcji przypisywanej tej regulacji, polegającej na likwidacji zatorów płatniczych, a przez to poprawy sytuacji finansowej przedsiębiorców*

Wprowadzenie regulacji spowodowało zwiększenie obowiązków instrumentalnych dla przedsiębiorców oraz generowanie dla nich dodatkowych kosztów

---

# *Nowa ulga B+R*

# ***Nowa ulga B+R***

## ***Informacje ogólne***



Podpisana przez Prezydenta w dniu 16 października 2015 r. ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku ze wspieraniem innowacyjności przewiduje **możliwość odliczenia przez przedsiębiorców wydatków poniesionych na działalność badawczo-rozwojową – ulga B+R**

---



Warunkiem skorzystania z ulgi B+R będzie poniesienie wydatków mieszczących się w ustawowo zdefiniowanej działalności badawczo-rozwojowej – **koszty kwalifikowane**

---



Zgodnie z ustawą odliczeniu podlegać może jedynie **od 10 do 30% poniesionych kosztów kwalifikowanych**



## ***Nowa ulga B+R***

### ***Koszty kwalifikowane***

### ***Limit***

Płace i składki pracowników

30%

Nabywanie materiałów i surowców

20% – MSP  
10% – pozostali

Ekspertyzy, opinie, usługi doradcze i usługi równorzędne

20% – MSP  
10% – pozostali

Odpłatne korzystanie z aparatury naukowo-badawczej

20% – MSP  
10% – pozostali

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wykorzystywanych w prowadzonej działalności badawczo-rozwojowej, z wyłączeniem samochodów osobowych oraz budowli, budynków i lokali będących odrębną własnością

20% – MSP  
10% – pozostali

## ***Nowa ulga B+R***

***Odliczenia będzie dokonywać się w zeznaniu za rok podatkowy, w którym poniesiono koszty kwalifikowane***

W przypadku gdy podatnik poniósł za rok podatkowy stratę lub wielkość dochodu podatnika jest niższa od kwoty przysługujących mu odliczeń, odliczenia – odpowiednio w całej kwocie lub w pozostałej części – dokonuje się w zeznaniach za kolejno następujące po sobie **trzy lata podatkowe** następujące bezpośrednio po roku, w którym podatnik skorzystał lub miał prawo skorzystać z odliczenia

---

Uchwalona ustawa **uchyla dotychczasową ulgę na nabycie nowych technologii**

---

Podatnicy, którzy **przed końcem roku podatkowego rozpoczętego przed dniem 1 stycznia 2016 r. nabyli prawo** do odliczenia wydatków poniesionych na nabycie nowych technologii na podstawie art. 18b, **zachowują prawo do tych odliczeń**

## ***Nowa ulga B+R***

### ***Cel***



*Wprowadzenie możliwości zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów kosztów działalności B+R w szerokim znaczeniu – tj. rozszerzonych o koszty badań i prac rozwojowych niezależnie od ich wyniku. Wysokość kosztów zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów będzie wyższa, niż wysokość kosztów rzeczywiście poniesionych*

Nowe regulacje mają na celu zachęcenie do prowadzenia działalności B+R

# *Stanowiska organów podatkowych*



# Stanowiska organów podatkowych



*Kulancja – zwolnienie z opodatkowania PIT oraz brak konieczności wystawiania PIT-8C*

***Dyrektor Izby Skarbowej w Łodzi, IPTPB1/415-737/14-4/AP, IPTPB1/415-738/14-4/AP, 2015-03-12***

Wypłata dodatkowego, uznaniowego świadczenia (kulancji), jak również wypłata kulancji wraz z wypłatą pełnego świadczenia z umowy ubezpieczenia na podstawie prawomocnego wyroku sądowego podlega zwolnieniu z art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. W konsekwencji, zgodnie z treścią art. 42a ww. ustawy

**Spółka nie jest obowiązana do wystawienia informacji PIT-8C w przypadku wypłaty ww. kulancji osobom fizycznym nieprowadzącym działalności gospodarczej.**

**Podobnie: Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie, IPPB2/415-1023/14-2/MK, 2015-02-23; IPPB2/415-978/14-2/AS, 2015-02-09**



# Stanowiska organów podatkowych



*Brak obowiązku płatnika do pobrania podatku i sporządzenia PIT-8C w ramach bezpośredniej likwidacji szkód*

*Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie, IPPB2/4511-252/15-2/MK, 2015-05-19*

Czynności wykonywane i wypłaty kwot z tytułu ubezpieczenia majątkowego dokonywane na podstawie wniosku poszkodowanego przez Wnioskodawcę poszkodowanym w ramach opisanego mechanizmu bezpośredniej likwidacji szkód będą korzystać ze zwolnienia od podatku dochodowego na mocy art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy o PIT.

W konsekwencji, w związku z czynnościami wykonywanymi oraz wypłatami dokonywanymi przez Wnioskodawcę w ramach mechanizmu bezpośredniej likwidacji szkód, na Wnioskodawcy nie będą spoczywały obowiązki płatnika, tj. **Wnioskodawca nie będzie zobowiązany do pobrania podatku ani sporządzenia informacji PIT-8C, o której mowa w art. 42a ustawy o PIT.**

# Stanowiska organów podatkowych



*Koszty – Jednorazowe Wynagrodzenie Agencyjne oraz Bonus za Dostęp do Sieci Dystrybucji – koszty uzyskania przychodów rozpoznawane proporcjonalnie do długości okresów, których dotyczą*

*Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie, IPPB5/423-1044/14-2/AS, 2015-01-19*

Jednorazowe Wynagrodzenie Agencyjne (za usługi pośrednictwa w zakresie pozyskania banku jako klienta oraz zawarcia z bankiem umów ubezpieczenia grupowego – bancassurance – przypis PwC) stanowi koszt uzyskania przychodu, inny niż koszt bezpośrednio związany z przychodami (koszt pośredni). Wynagrodzenie to stanowi koszt uzyskania przychodów rozpoznawany proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczy, czyli Zasadniczego Okresu Obowiązywania Umowy Dystrybucyjnej.

Bonus za Dostęp do Sieci Dystrybucji (wynagrodzenie dla banku z tytułu dystrybucji produktów ubezpieczeniowych ubezpieczyciela, w tym w zakresie umów ubezpieczenia grupowego – przypis PwC) zawartych za pośrednictwem Agenta, przy wykorzystaniu sieci klientów Banku stanowi koszt uzyskania przychodu inny niż koszt bezpośrednio związany z przychodami (koszt pośredni). Bonus ten stanowi koszt uzyskania przychodów rozpoznawany proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczy, czyli Zasadniczego Okresu Obowiązywania Umowy Dystrybucyjnej.

# Stanowiska organów podatkowych



*Koszty – odszkodowania i rekompensaty dla klientów związanych z defraudacją środków pieniężnych przez agenta ubezpieczeniowego*

*Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie, IPPB3/423-1242/14-4/DP, 2015-03-27*

Stanowisko spółki uznać należy za słuszne, gdyż wskazane we wniosku wydatki (Odszkodowań i Rekompensat stanowiących wynagrodzenie dla klientów za defraudacje poczynione przez agenta) w sytuacji gdy wypełnione zostaną przesłanki, o których mowa w art. 15 ust. 1 UPDOP, nie mogą być powiązane z żadnym konkretnym źródłem przychodu. Koszty te mają bowiem wpływ na ogólną sytuację finansową podmiotu, ale nie generują żadnego konkretnego źródła przychodu. W tej sytuacji, w przypadku wykazania racjonalności ich poniesienia, **wydatki te powinny być potrącane w dacie ich poniesienia, zgodnie z treścią przepisu art. 15 ust. 4d UPDOP**. Za datę poniesienia, na podstawie przepisu art. 15 ust. 4e UPDOP, uznaje się dzień, na który ujęto koszt w księgach rachunkowych (zaksięgowano) na podstawie otrzymanej faktury (rachunku), albo dzień, na który ujęto koszt na podstawie innego dowodu w przypadku braku faktury (rachunku), z wyjątkiem sytuacji gdy dotyczyłoby to ujętych jako koszty rezerw albo biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów.



# *Inne projekty zmian*



# ***Podatek od niektórych instytucji finansowych (podatek bankowy)***

***„Podatek  
bankowy”***

**Podatnicy:** m.in. banki krajowe, krajowe zakłady ubezpieczeń, krajowe zakłady reasekuracji, oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji, główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji

**Podstawa opodatkowania:** suma aktywów wykazana w zatwierdzonym rocznym sprawozdaniu finansowym podatnika

**Stawka podatku:** 0,39 % podstawy opodatkowania

**Zwolnienie:** suma aktywów podatników w wysokości nie przewyższającej 1 mld zł

---

***Projekt ustawy o  
VAT oraz projekt  
ustawy o CIT  
opublikowane na  
stronach  
internetowych***

# ***Kontakt***



***Monika Gronowska***  
***Menedżer***

***Dział Prawno-Podatkowy***



+48 22 746 7597



+48 519 50 7597



[monika.gronowska@pl.pwc.com](mailto:monika.gronowska@pl.pwc.com)

---

# *PTF – projekt podatku od transakcji finansowych*

# 5

---

## ***Projekt podatku od transakcji finansowych (FTT lub PTF)***

***Propozycja autorstwa Prawa i Sprawiedliwości opublikowana jeszcze w trakcie kampanii wyborczej – projekt ustawy o podatku od transakcji finansowych z dnia 15 września 2015 r.***

***Brak jednolitego stanowiska przyszłych rządzących co do ostatecznego kształtu nowej daniny – PTF czy powrót do koncepcji podatku bankowego od aktywów?***

# ***PTF – Przedmiot opodatkowania***

***Wg projektu  
PTF podlegać  
będą:***

Transakcje odpłatnego nabycia/zbycia instrumentów finansowych

Transakcje wymiany instrumentów finansowych

ww. transakcje zawarte z przyrzeczeniem odkupu

Transakcje udzielenia i zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych

Transakcje zawarcia umowy powodującej powstanie lub dotyczącej instrumentów pochodnych

Transakcje zawierane między podmiotami z grupy kapitałowej, których przedmiotem są prawa do dysponowania instrumentami finansowymi albo prowadzących do przekazania ryzyka związanego z tymi instrumentami

- Opodatkowanie PTF – jeżeli **przynajmniej** jedna ze stron ww. transakcji posiada siedzibę w Polsce

WYJĄTEK: Instrument finansowy wyemitowany w Polsce będzie podlegać PTF **bez względu na miejsce siedziby stron transakcji**

- Transakcje opodatkowane PCC nie będą podlegać PTF

# ***PTF – Podatnik, płatnik***

## ***Projekt przewiduje, że podatnikiem PTF będzie:***

**Instytucja finansowa** mającą siedzibę w Polsce, która dokonuje określonych transakcji finansowych na własny rachunek lub w imieniu i na rzecz osoby trzeciej, albo gdy transakcja została przeprowadzona na jej rachunek

**Podmiot zagraniczny**, o ile przedmiotem transakcji będzie instrument finansowy wyemitowany w Polsce

- Instytucja finansowa – podmiot, którego podstawowym lub głównym przedmiotem działalności jest dokonywanie transakcji finansowych
- Za instytucję finansową uważać się będzie także podmiot, którego **co najmniej 50% obrotu** pochodzi z dokonywania transakcji finansowych
- Instytucja finansowa będzie występować jako płatnik PTF w przypadku transakcji, których przedmiotem jest instrument wyemitowany w Polsce

# ***PTF – Wpływ regulacji na instytucje ubezpieczeniowe***

W przypadku spełnienia definicji instytucji finansowej, **transakcje dokonywane przez ubezpieczyciela będą podlegać PTF**

Wniosek: na zakładach ubezpieczeń może ciążyć obowiązek zapłaty/poboru PTF z tytułu prowadzonej działalności lokacyjnej

## ***Wątpliwości:***

- Zakłady ubezpieczeń **wymienione bezpośrednio** w uzasadnieniu do projektu ustawy jako instytucje finansowe
- Otwarty katalog transakcji finansowych, które mają być brane pod uwagę do ustalenia poziomu obrotu (wymagany poziom do uznania za instytucję finansową → co najmniej 50%) – art. 3 pkt 2
- Czym jest „obrót z tytułu dokonywania transakcji finansowych” dla celów projektu? Ujęcie jedynie przychodów ze sprzedaży/rozliczenia instrumentów, czy także kosztów związanych z ich nabyciem?



---

## ***PTF – Podstawa opodatkowania***

***W zależności od rodzaju dokonanej czynności podstawą opodatkowania PTF będzie:***

**Kwota  
zobowiązania**  
(odpłatne nabycie  
instrumentów  
finansowych)

**Kwota należna**  
(odpłatne zbycie  
instrumentów  
finansowych)

**Wartość nominalna  
transakcji** (pozostałe  
transakcje)

## ***PTF – Stawki***

Proponowana „standardowa”  
stawka PTF – **0,14%**  
podstawy opodatkowania

Proponowana stawka PTF przy  
transakcjach związanych  
z instrumentami pochodnymi:  
**0,07%** podstawy  
opodatkowania



### ***Art. 3 (definicja transakcji finansowych oraz instytucji finansowej)***

1. Ilekroć w ustawie jest mowa o:

2) transakcjach finansowych – rozumie się przez to transakcje wymienione w art. 4 ust. 1 ustawy

(...)

19) instytucji finansowej – rozumie się przez to osobę fizyczną, osobę prawną oraz jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, której podstawowym lub głównym przedmiotem działalności jest dokonywanie transakcji finansowych

# PTF – Wyciąg z przepisów projektu



## **Art. 3 ust. 2 (definicja instytucji finansowej II)**

2. Instytucją finansową jest również osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, której co najmniej 50% obrotu pochodzi z dokonywania transakcji finansowych, w szczególności w zakresie:

- 1) przyjmowania depozytów bądź innych środków powierzonych pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym lub udzielania kredytów
- 2) wydawania pieniądza elektronicznego
- 3) nabywania i zbywania udziałów lub akcji, w tym również na rachunek albo w imieniu osób trzecich
- 4) udzielania pożyczek ze środków własnych
- 5) udostępniania składników majątkowych na podstawie umowy leasingu
- 6) świadczenia usług w zakresie nabywania i zbywania wierzytelności
- 7) świadczenia usług płatniczych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175)
- 8) emitowania instrumentów płatniczych i administrowania nimi w zakresie nieuregulowanym w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych
- 9) udzielania gwarancji, poręczeń lub zaciągania innych zobowiązań nieujmowanych w bilansie
- 10) obrotu na rachunek własny lub rachunek innej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej:
  - terminowymi operacjami finansowymi
  - instrumentami rynku pieniężnego
  - papierami wartościowymi
- 11) uczestniczenia w emisji papierów wartościowych lub świadczenia usług związanych z taką emisją
- 12) świadczenia usług w zakresie zarządzania aktywami
- 13) świadczenia usług w zakresie doradztwa finansowego, w tym inwestycyjnego
- 14) świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń na rynku pieniężnym

# ***PTF – Wyciąg z przepisów projektu***



## ***Art. 4 ust. 1 (przedmiot opodatkowania)***

1. Podatkowi podlegają transakcje finansowe:
  - 1) odpłatnego nabycia instrumentów finansowych
  - 2) odpłatnego zbycia instrumentów finansowych
  - 3) wymiany instrumentów finansowych
  - 4) wymienione w pkt 1) – 3), zawarte z przyrzeczeniem odkupu
  - 5) udzielenia i zaciągnięcia pożyczki papierów wartościowych
  - 6) zawarcia umowy powodującej powstanie lub dotyczącej instrumentów pochodnych
  - 7) polegające na czynnościach prawnych lub faktycznych dokonywanych pomiędzy podmiotami z grupy kapitałowej, mających za przedmiot prawa do dysponowania instrumentami finansowymi albo prowadzących do przekazania ryzyka związanego z tymi instrumentami finansowymi
  - 8) zmiany umów wymienionych w pkt 1) – 7), jeżeli powodują one zastąpienie co najmniej jednej ze stron umowy, zmianę okresu obowiązywania umowy, zmianę przedmiotu świadczenia, lub podwyższenie podstawy opodatkowania podatkiem

# *Kontakt*



***Witold Adamowicz***  
*Starszy Menedżer*

*Dział Prawno-Podatkowy*



+48 22 746 4300



+48 502 18 4300



witold.adamowicz@pl.pwc.com

# *Nowe obowiązki raportowania*

6

---

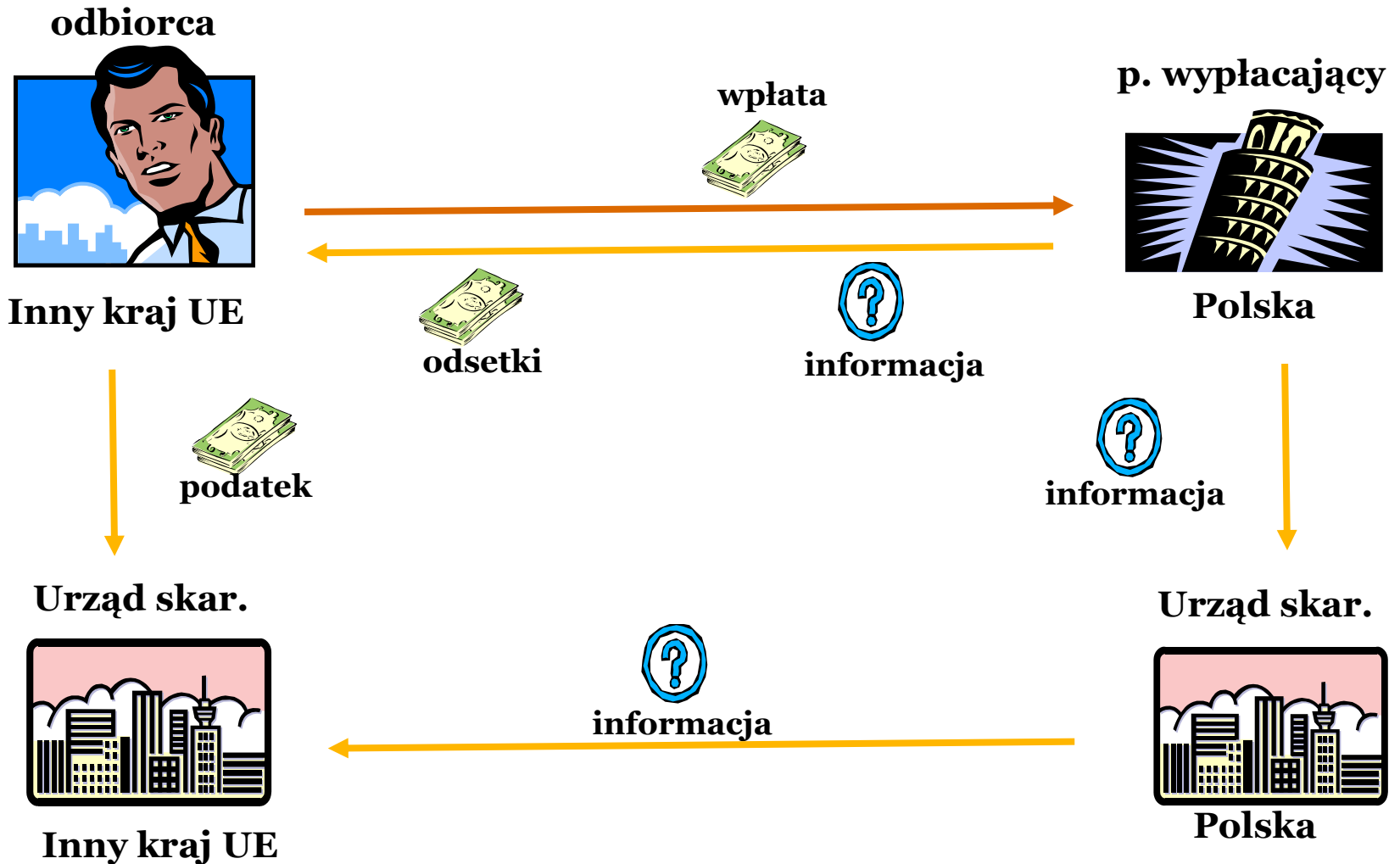
# *Dyrektywa odsetkowa*



## ***Nowe obowiązki sprawozdawcze***

- Ustawa implementuje dyrektywę Rady 2014/48/UE z 24 marca 2014 r. (zmieniającą dyrektywę 2003/48 WE w sprawie opodatkowania dochodów z oszczędności w formie wypłacanych odsetek; dalej resp. „nowa dyrektywa odsetkowa” i „dyrektywa odsetkowa”)
- Uchylone zostają przepisy art. 42 c – 42d ustawy o PIT
- Wprowadzony zostaje Rozdział 7a „Informacje o wypłatach odsetek”
- Przepisy nakładają na podmioty wypłacające odsetki (lub zabezpieczające taką wypłatę) obowiązek informowania o wypłacie odsetek. Informacje otrzymują:
  - podmiot niebędący polskim rezydentem podatkowym, na rzecz którego odsetki są wypłacane, i
  - urząd skarbowy (w formie dokumentu elektronicznego).
- Obowiązek sprawozdawczy występuje niezależnie od tego, czy podmiot wypłacający/otrzymujący odsetki jest ich faktycznym, czy pośrednim odbiorcą.
- **Zmiany wchodzi w życie 31 grudnia 2015 roku ale mają zastosowanie do dochodów uzyskanych po 1 stycznia 2016 r.**

# Jak to działa?



# Nowe obowiązki sprawozdawcze

- Definicja odsetek obejmuje m. in. zysk z umowy ubezpieczenia na życie, jeżeli:
  - umowa obejmuje gwarancję zysku, lub
  - świadczenie wynikające z realizacji umowy jest w ponad 25% związane z wypłatami z odsetek (w rozumieniu nowej dyrektywy odsetkowej).
  - **Jeżeli podmiot wypłacający nie potrafi ustalić, czy wypłacane kwoty spełniają powyższe kryteria, za odsetki uznaje się całość wypłaconej kwoty.**
- Za zysk z umowy ubezpieczenia na życie, z wyjątkiem kwot wypłaconych wyłącznie w związku ze śmiercią, inwalidztwem lub chorobą, uznaje się:
  - nadwyżkę kwoty wypłaconej przez ubezpieczyciela z umowy ubezpieczenia na życie, także przed datą wymagalności wypłaty, ponad sumę wszystkich płatności dokonanych na rzecz ubezpieczyciela na życie na mocy tej samej umowy ubezpieczenia na życie,
  - w przypadku cesji, w całości lub w części, ubezpieczenia na życie na rzecz osoby trzeciej – nadwyżkę wartości praw do świadczeń z umowy, będącej przedmiotem cesji, ponad sumę wszystkich płatności dokonanych na rzecz ubezpieczyciela na życie,
  - w przypadku umowy ubezpieczenia na życie, która przewiduje wyłącznie wypłatę przez okres co najmniej 5 lat emerytury lub stałych rocznych świadczeń – wypłatę lub cesję na rzecz osoby trzeciej, które nastąpiły przed końcem okresu 5 lat.

# ***Nowe obowiązki sprawozdawcze***



## ***Konsekwencje dla zakładów ubezpieczeń:***

- Brak nowych obowiązków w zakresie poboru podatku.
- Nowe obowiązki administracyjne – sporządzanie dokumentacji związanej z płatnościami odsetkowymi.
- Konieczność przejrzenia portfolio produktowego pod kątem ewentualnych konsekwencji w zakresie sprawozdawczości.
- Uwzględnienie nowych przepisów w konstrukcji nowych produktów ubezpieczeniowych, w tym ich dostępności dla podmiotów niebędących rezydentami w Polsce.
- Możliwe trudności w wyliczaniu odsetek podlegających raportowaniu, ze względu na niejasności terminologiczne oraz konfuzję, którą może powodować brzmienie tych przepisów (zbyt szerokie, nieostre i wieloznaczne).
- Ze względu na dominujące na rynku proporcjonalne rozliczanie częściowych wykupów ubezpieczeń z funduszem kapitałowym, konieczność prowadzenia podwójnej ewidencji tych produktów dla zapewnienia zgodności z nowymi przepisami.

---

## ***Kontakt***



***Marek Gadacz***  
***Senior Manager***



+48 22 746 4791



marek.gadacz@pl.pwc.com

---

# *Wspólny Standard Raportowania (CRS) OECD oraz postanowienia „IGA” (FATCA)*

# Łącznik z Polską – Raportująca Instytucja Finansowa

## IGA

- Siedziba Instytucji w Polsce
- Lokalizacja Oddziału w Polsce należącego do zagranicznej Instytucji



## CRS

- Rezydencja Instytucji w Polsce
- Siedziba Oddziału w Polsce należącego do Instytucji nie mającej rezydencji w Polsce
- Własna definicja „rezydencji”. Instytucja jest rezydentem w państwie, w którym:
  - Posiada „siedzibę lub zarząd” dla celów podatkowych; lub
  - Jest zarejestrowana lub posiada miejsce zarządu (w tym faktycznego zarządu) lub podlega nadzorowi finansowemu – jeśli nie posiada „siedziby lub zarządu” dla celów podatkowych; lub
  - Prowadzi rachunek finansowy – jeśli jest rezydentem w co najmniej dwóch państwach



## Podmiot inwestujący – definicja

Rozszerzenie definicji w stosunku do definicji zawartej w IGA o następujący fragment [art. 1 ust. 1 lit. j punkt (b) IGA]:



*„Każdy podmiot (...) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót tymi aktywami, jeżeli dany podmiot jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym, o którym mowa w lit. a powyżej”*



# Rodzaje instytucji finansowych

## IGA

Subkategorie Raportujących Instytucji Finansowych:

- Instytucje uznane za współpracujące zagraniczne instytucje finansowe (*deemed compliant foreign financial institutions*)
- Instytucje uznane za zwolnionych uprawnionych odbiorców (*exempt beneficial owner*)



## CRS

Podział tylko na Raportujące Instytucje Finansowe oraz Nieraportujące Instytucje Finansowe



# ***Nieraportujące instytucje finansowe o niskim ryzyku***

***IGA***

Katalog opisujący „cechy” poszczególnych kategorii Nieraportujących Instytucji Finansowych jest zawarty w Załączniku nr 2 do IGA



***CRS***

Jest przewidziana możliwość dodania przez MF w drodze obwieszczenia w Dz.U. MF dodatkowych rodzajów Nieraportujących Instytucji Finansowych o niskim ryzyku (*Other Low-risk Non-Reporting Financial Institutions*), pod warunkiem że:



- Instytucje te mają podobne cechy do pozostałych Nieraportujących Instytucji Finansowych
- Instytucje te prowadzą działalność, z którą jest związane niskie ryzyko wykorzystania ich do uchylania się od opodatkowania

## ***Kategorie Nieraportujących Instytucji Finansowych***

Załącznik 2 wskazuje m.in. następujące rodzaje Nieraportujących Instytucji Finansowych:



- Fundusz emerytalny uprawniony do stosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania (*Treaty Qualified Retirement Fund*)
- Podmiot inwestujący będący w całości własnością zwolnionego uprawnionego odbiorcy (*Investment Entity Wholly Owned by Exempt Beneficial Owners*)
- Instytucja finansowa z lokalną bazą klientów (*Financial Institution with a Local Client Base*)
- Bank lokalny (*Local banks*)
- Instytucja finansowa prowadząca jedynie rachunki o niskiej wartości (*Financial Institution with Only Low-Value Accounts*)
- Finansowany zamknięty fundusz inwestycyjny (*Sponsored Closely Held Investment Vehicle*)
- Doradca inwestycyjny oraz zarządzający portfelem inwestycyjnym (*Investment Advisors and Investment Managers*)

Nie przewiduje wprost możliwości uznania powyższych rodzajów Instytucji jako Nieraportujących Instytucji Finansowych



# Aktywa finansowe – definicja

IGA

Brak definicji aktywów finansowych



CRS

- Zawiera definicję aktywów finansowych (pojęcie aktywów finansowych występuje m.in. w definicji podmiotu inwestującego oraz instytucji powierniczej)
- Aktywa finansowe oznaczają:
  - Papier wartościowy (w szczególności akcję spółki, udział (...))
  - Udział w spółce osobowej
  - Umowę towarową
  - Umowę swapu, w szczególności swapy stóp procentowych (...)
  - Umowę ubezpieczenia lub umowę renty
  - Jakikolwiek udział, łącznie z kontraktem terminowym typu future (...) w papierze wartościowym, udziale w spółce osobowej (...) termin aktywa finansowe nie obejmuje niedłużnego i bezpośredniego udziału w nieruchomości



## IGA

# ***Udział w zadłużeniu i w kapitale Instytucji Finansowej – definicja rachunku finansowego***

- Co do zasady, wg IGA, udziały w zadłużeniu (wierzytelnościach) podmiotu inwestującego nie stanowią rachunku finansowego, jeśli są przedmiotem regularnego obrotu na uznanych giełdach
- Jeżeli jednak posiadacz udziału został zarejestrowany 1 lipca 2014 r. lub później w księgach podmiotu inwestującego, wówczas stanowi rachunek finansowy (mimo że jest przedmiotem regularnego obrotu na uznanej giełdzie), chyba że posiadacz jest Instytucją Finansową



## CRS

- Brak wyłączenia z definicji rachunku finansowego udziałów w podmiocie inwestującym, które są przedmiotem regularnego obrotu na uznanej giełdzie
- CRS przewiduje jednak wyłącznie z definicji podmiotów podlegających raportowaniu dla „instytucji finansowych”
- Tym samym, również wg CRS, udziały w zadłużeniu lub w kapitale instytucji finansowej będące na giełdzie, co do zasady, nie będą podlegać obowiązkowi raportowania, jeśli instytucja powiernicza będzie ich posiadaczem



## ***Pieniężne umowy ubezpieczenia – definicja***

***IGA***

Pieniężne umowy ubezpieczenia, w których wartość pieniężna wynosi 50 000 USD lub mniej, są wyłączone z definicji rachunku finansowego



***CRS***

Brak powyższego wyłączenia



# Wartość pieniężna – definicja

IGA

Definicja wartości pieniężnej jest mniej precyzyjna niż ta zawarta w CRS



CRS

- Szerszy zakres pojęciowy niż definicja w IGA
- Zgodnie z art. 1 pkt 30) przez wartość pieniężną:



„Rozumie się przez to większą z poniższych wartości: kwotę świadczenia, do uzyskania której ubezpieczający jest uprawniony w momencie wykupu lub wypowiedzenia umowy, określoną bez dokonywania potrąceń z tytułu wcześniejszej rezygnacji z umowy lub pożyczki pod zastaw polisy, lub kwotę, którą ubezpieczający może pożyczyć na mocy umowy lub w związku z umową; wartość pieniężna nie obejmuje kwoty należnej na podstawie umowy ubezpieczenia:

- a) wyłącznie z tytułu śmierci osoby objętej ubezpieczeniem na mocy umowy ubezpieczenia na życie,
- b) jako świadczenie z tytułu szkody na osobie lub świadczenie chorobowe lub inne świadczenie stanowiące odszkodowanie za stratę ekonomiczną poniesioną na skutek zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem,
- c) jako zwrot uprzednio wpłaconych składek z potrąceniem opłat z tytułu kosztów ubezpieczenia, bez względu na to, czy zostały one faktycznie nalożone, zgodnie z umową ubezpieczenia inną niż inwestycyjna umowa ubezpieczenia na życie lub umowa renty, w związku z odstąpieniem od umowy lub wypowiedzeniem umowy, zmniejszeniem ryzyka ubezpieczeniowego w efektywnym okresie trwania umowy lub zwrot wynikający z błędu księgowego lub podobnego błędu odnoszącego się do składki,
- d) jako premia ubezpieczeniowa dla ubezpieczającego, inna niż premia wypłacana w przypadku wypowiedzenia, pod warunkiem że premia ta dotyczy umowy ubezpieczenia, na podstawie której jedyne świadczenia należne określone są w lit. b,
- e) jako zwrot składki zaliczkowej lub depozytu składki z tytułu umowy ubezpieczenia, zgodnie z którą składka jest płatna przynajmniej raz w roku, jeżeli kwota składki zaliczkowej lub depozytu składki nie przekracza kolejnej rocznej składki, która będzie należna z tytułu umowy.”

## ***Nowe rachunki otwierane przez posiadaczy istniejących rachunków***

### ***IGA***

- Brak możliwości traktowania nowych rachunków otwieranych przez posiadacza rachunku istniejącego jako istniejących rachunków finansowych
- Jednocześnie, taką możliwość zawierają przepisy FATCA



### ***CRS***

Można traktować nowe rachunki otwierane przez posiadacza rachunku istniejącego jako istniejące rachunki (pod pewnymi warunkami)





## ***Rachunki depozytowe – wyłączenia z definicji***

Nie podlegają obowiązkom weryfikacji, identyfikacji oraz raportowania

- Istniejące i nowe rachunki depozytowe osób fizycznych o saldzie równym lub mniejszym niż 50 000 USD
- Istniejące rachunki podmiotów o saldzie nieprzekraczającym 250 000 USD na dzień 30 czerwca 2014 r. do momentu, gdy ich saldo przekroczy 1000 000 USD
- Rachunek karty kredytowej lub rachunek kredytu odnawialnego, traktowane jako nowe rachunki podmiotów, jeżeli raportująca polska instytucja finansowa prowadząca te rachunki wdrożyła zasady i procedury, zapobiegające przekroczeniu wartości kredytu dostępnego dla posiadacza rachunku ponad kwotę 50 000 USD



Rachunkiem wyłączonym jest m.in. rachunek depozytowy, który:

- Istnieje wyłącznie dlatego, że klient dokonuje płatności przekraczającej saldo debetowe w odniesieniu do karty kredytowej lub innego instrumentu kredytu odnawialnego, a nadpłacona kwota nie jest natychmiast zwracana klientowi
- Od dnia 1 stycznia 2016 r. lub przed tym dniem Instytucja Finansowa prowadząca rachunek depozytowy wdroży politykę i procedury zapobiegające dokonaniu przez klienta nadpłaty przekraczającej 50 000 USD albo zapewniające, aby wszelkie nadpłacone przez klienta kwoty przekraczające tę kwotę były temu klientowi zwracane w ciągu 60 dni



## ***Rachunki o niskim ryzyku – dodatkowo kategoria rachunków wyłączonych***

***IGA***

Kategorie rachunków, które mogą być wyłączone z obowiązku identyfikacji/weryfikacji/raportowania są opisane w Załączniku II do IGA



***CRS***

Minister Finansów może ogłosić listę dodatkowych wyłączonych rachunków, które są podobne do pozostałych kategorii rachunków wyłączonych, pod warunkiem że jest z nimi związane niskie ryzyko uchylania się od opodatkowania i nie zagrażają realizacji celów ustawy CRS



## ***Osoba amerykańska / osoba z państwa członkowskiego***

### ***IGA***

Pojęcie „osoby amerykańskiej” obejmuje m.in. obywateli oraz rezydentów Stanów Zjednoczonych, podmioty utworzone w lub na podstawie prawa Stanów Zjednoczonych oraz masę spadkową po osobie będącej obywatelem lub rezydentem Stanów Zjednoczonych



### ***CRS***

- Pojęcie „osoby z państwa członkowskiego” obejmuje osobę fizyczną lub podmiot będące rezydentami w państwie członkowskim innym niż Polska na podstawie prawa podatkowego tego innego państwa lub masę spadkową po osobie zmarłej, która była rezydentem innego niż Polska państwa członkowskiego
- Podmiot niemający rezydencji do celów podatkowych traktuje się jako rezydenta w jurysdykcji, w której znajduje się miejsce faktycznego zarządu tego podmiotu.



## ***Pasywne NFE oraz osoby kontrolujące***

### ***IGA***

W przypadku NFE z amerykańskimi osobami kontrolującymi, obowiązek raportowania nie powstaje, jeśli NFE jest podmiotem amerykańskim



### ***CRS***

W przypadku NFE z osobami kontrolującymi z państwa członkowskiego, obowiązek raportowania powstaje, nawet jeśli NFE i osoby kontrolujące są rezydentami tego samego państwa członkowskiego



*IGA*

## ***Pasywny Niefinansowy Podmiot - definicja***

Pasywnym niefinansowym podmiotem zagranicznym (NFFE) jest każdy niefinansowy podmiot zagraniczny, który nie jest:

- Aktywnym Niefinansowym Podmiotem Zagranicznym, lub
- Pełniącymi funkcję płatnika zagraniczną spółką osobową lub zagranicznym trustem



*CRS*

Pasywnym niefinansowym podmiotem (NFE) jest:

- Podmiot niebędący aktywnym NFE, oraz
- Podmiot Inwestujący, posiadający rezydencję poza jurysdykcją uczestniczą



## Podmiot powiązany - definicja

### IGA

Na potrzeby IGA podmiot jest „podmiotem powiązany” z innym podmiotem, *jeżeli jeden z nich kontroluje drugi lub obydwa pozostają pod wspólną kontrolą innego podmiotu. Do tego celu rozumie się, że kontrola oznacza posiadanie pośrednio lub bezpośrednio ponad 50 procent głosów **lub** udziałów w innym podmiocie (...)*



### CRS

CRS zawiera trochę inną definicję podmiotu powiązanego. Jest to podmiot: *kontrolowany przez drugi podmiot, podmioty pozostające pod wspólną kontrolą, lub podmioty będące podmiotami inwestującymi, które są wspólnie zarządzane, pod warunkiem, że zarządzanie spełnia wymogi odpowiedniej staranności nałożone na takie podmioty inwestujące; w tym celu kontrola obejmuje ponad 50 %, bezpośredni lub pośredni, udział w prawie głosu **i** w wartości podmiotu.*



IGA

## Osoba kontrolująca - definicja

Określenie „**osoby kontrolujące**” oznacza osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad podmiotem. W przypadku trustu określenie to oznacza założyciela, powierników, nadzorcę (jeżeli występuje), beneficjentów lub grupę beneficjentów oraz każdą inną osobę fizyczną sprawującą ostatecznie efektywną kontrolę nad trustem oraz, w przypadku umów innych niż trust, określenie to oznacza osoby pozostające w podobnej sytuacji. Określenie „osoby kontrolujące” powinno być interpretowane w sposób spójny z Rekomendacjami Grupy do Spraw Działań Finansowych (Financial Action Task Force).



CRS

Osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad podmiotem

# *Limity dla istniejących rachunków indywidualnych*

*IGA*

Istniejące rachunki indywidualne z saldem nieprzekraczającym 50 000 USD na dzień 30 czerwca 2014 r. nie wymagają weryfikacji, identyfikacji oraz raportowania (250 000 USD dla pieniężnych umów ubezpieczenia lub renty)



*CRS*

Brak limitów wobec istniejących rachunków indywidualnych (CRS zawiera jedynie limity wobec istniejących rachunków podmiotów)





## ***Istniejące rachunki osób fizycznych – weryfikacja obywatelstwa***

***IGA***

Należy weryfikować obywatelstwo posiadacza istniejącego rachunku (zgodnie z amerykańskimi regulacjami, samo posiadanie obywatelstwa amerykańskiego oznacza bycie amerykańskim rezydentem podatkowym)



***CRS***

Brak obowiązku weryfikacji obywatelstwa posiadacza istniejącego rachunku



## ***Istniejące rachunki osób fizycznych – weryfikacja numeru telefonu***

***IGA***

Amerykański numer telefonu zawsze stanowi przesłankę amerykańskiej rezydencji



***CRS***

Numer telefonu w danej jurysdykcji uczestniczącej stanowi przesłankę posiadania rezydencji w tej jurysdykcji, tylko jeśli posiadacz rachunku nie posiada numeru tel. w Polsce



## ***Istniejące rachunki osób fizycznych – stałe zlecenia***

***IGA***

Stale zlecenia dokonywania przelewów środków pieniężnych na amerykańskie rachunki stanowią przesłankę amerykańskiej rezydencji



***CRS***

Stale zlecenia dokonywania przelewów środków na rachunek prowadzony w państwie członkowskim innym niż Polska stanowią przesłankę rezydencji w tym państwie, pod warunkiem że nie dotyczą rachunków depozytowych



## IGA

# ***Istniejące rachunki osób fizycznych – adres do doręczeń, w tym skrytka pocztowa***

Jeśli amerykański adres korespondencyjny, w tym skrytka pocztowa, jest jedynym znanym adresem posiadacza istniejącego rachunku to:

- dla rachunków o wysokiej wartości jest to przesłanka amerykańskiej rezydencji,
- dla rachunków o niskiej wartości nie jest to przesłanka amerykańskiej rezydencji



## CRS

Jeśli zostanie stwierdzone występowanie polecenia przechowywania poczty lub adresu do doręczeń w danym państwie członkowskim, a w odniesieniu do danego posiadacza rachunku o niższej wartości nie zostanie stwierdzony żaden inny adres bądź przesłanka rezydencji, Raportująca Instytucja Finansowa będzie zobowiązana zastosować wyszukiwanie danych w dokumentacji papierowej lub uzyskać oświadczenie posiadacza rachunku lub dowód w postaci dokumentu w celu ustalenia jego rezydencji dla celów podatkowych



## ***Oświadczenie posiadacza nowego rachunku***

***IGA***

Brak wymogu uzyskania daty urodzenia posiadacza nowego rachunku



***CRS***

Raportująca Instytucja Finansowa powinna uzyskać datę urodzenia posiadacza nowego rachunku



## ***Zmiana okoliczności – nowe rachunki***

### ***IGA***

W przypadku zmiany okoliczności powodującej, że złożone oświadczenie jest nieprawdziwe, Instytucja Finansowa powinna uzyskać nowe oświadczenie. W razie braku nowego oświadczenia, rachunek powinien być zaraportowany jako rachunek amerykański



### ***CRS***

W przypadku zmiany okoliczności powodującej, że złożone oświadczenie jest nieprawdziwe, Instytucja Finansowa powinna uzyskać nowe oświadczenie. W razie braku nowego oświadczenia, jeśli zmiana okoliczności powoduje powiązanie z rachunkiem jednej lub większej liczby przesłanek, Instytucja Finansowa powinna traktować ten rachunek jako rachunek raportowany w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego, względem którego zostanie stwierdzone wystąpienie przesłanki.



## ***Rachunki wysokiej wartości – termin na wykonanie rozszerzonej procedury weryfikacji***

**IGA**

*W przypadku gdy na dzień 30 czerwca 2014 r. istniejący rachunek indywidualny nie jest rachunkiem o wysokiej wartości, ale staje się rachunkiem o wysokiej wartości na ostatni dzień 2015 r. albo w każdym następującym roku, raportująca polska instytucja finansowa musi zakończyć rozszerzone procedury weryfikacji (..) w stosunku do takiego rachunku w okresie sześciu miesięcy od ostatniego dnia roku kalendarzowego, w którym taki rachunek zostanie zidentyfikowany jako rachunek o wysokiej wartości.*



**CRS**

*W przypadku gdy istniejący rachunek indywidualny nie jest rachunkiem o wysokiej wartości na dzień 31 grudnia 2015 r., lecz stanie się rachunkiem o wysokiej wartości według stanu na ostatni dzień następnego roku kalendarzowego, raportująca instytucja finansowa jest obowiązana przeprowadzić w odniesieniu do takiego rachunku procedury weryfikacyjne (...) w ciągu roku kalendarzowego następującego po roku, w którym rachunek stał się rachunkiem o wysokiej wartości.*



## ***Data i miejsce urodzenia – raportowanie***

### ***IGA***

W odniesieniu do rachunków istniejących, jeśli Instytucja Finansowa nie posiada NIP, wówczas należy raportować datę urodzenia (jeśli Instytucja Finansowa posiada te dane)



### ***CRS***

Zasadniczo, jest wymagane raportowanie daty i miejsce urodzenia w przypadku osób fizycznych (z zastrzeżeniem pewnych wyjątków)





# ***Rachunki zamknięte – raportowanie***

## ***IGA***

Raportowaniu podlega saldo rachunku lub wartość ustalone bezpośrednio przed jego zamknięciem



---

## ***CRS***

Raportowaniu podlega informacja o zamknięciu rachunku, jeżeli rachunek został zamknięty w ciągu roku lub okresu podlegającego raportowaniu



---

## ***Zwolnione przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania – definicja***

W CRS zmodyfikowano definicję poprzez wykreślenie elementów specyficznych dla amerykańskiego porządku prawnego (które są zawarte w IGA).

## *Osoby, które nie podlegają sprawozdawczości*

### *IGA*

- IGA zawiera szczegółowy katalog podmiotów, wobec których nie ma obowiązku sprawozdawczości
- Katalog ten jest zawarty w definicji „szczególnych osób amerykańskich” i zawiera wiele odniesień do pojęć prawa amerykańskiego



### *CRS*

Co do zasady, na potrzeby CRS został zaadaptowany katalog podmiotów z IGA – zostały zlikwidowane odniesienia do prawa amerykańskiego



---

## ***Kontakt***



***Michał Antoniak***

*Menedżer*

*Dział Prawno-Podatkowy*



+48 519 504 865



[michal.antoniak@pl.pwc.com](mailto:michal.antoniak@pl.pwc.com)



# *Dziękujemy za uwagę*

The PwC logo is located in the bottom left corner of the page. It consists of the letters 'pwc' in a bold, lowercase, sans-serif font. Above the letters is a stylized graphic element made of several small squares of varying shades of gray, arranged in a stepped pattern.

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