„Wpływ nowelizacji przepisów podatkowych na funkcjonowanie zakładów ubezpieczeń”

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń Warszawa 2 grudnia 2009 r.

PIU
Polska Izba Ubezpieczeń

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Wpływ nowelizacji przepisów podatkowych na funkcjonowanie zakładów ubezpieczeń

8.30 - 9.00
Rejestracja uczestników

9.00 - 9.10
Przywitanie i prezentacja prelegentów

9.10 - 9.40
Podatek dochodowy od osób prawnych („CIT”) oraz podatek od czynności cywilnoprawnych („PCC”)
Prelegent: Jakub Żak

1. Zmiany mające wpływ na rozliczanie CIT przez zakłady ubezpieczeń:
   - wybrane aspekty podatkowe związane z Krajowym Standardem Rachunkowości Nr 6,
   - terminy uiszczania zaliczek na CIT,
   - zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w Unii Europejskiej i Europejskim Obszarze gospodarczym.
2. Podatek PCC
   - zmiany dotyczące sprzedaży instrumentów finansowych oraz pożyczki papierów wartościowych.

9.40 - 10.40
Praktyka organów podatkowych i sądów administracyjnych
Prelegenci: Jakub Żak, Wiktor Szczypiński

1. Przedstawienie najnowszej praktyki organów podatkowych i sądów administracyjnych w zakresie następujących zagadnień podatkowych dotyczących zakładów ubezpieczeń:
   - koszty akwizycji,
   - reasekuracja czynna i bierna,
   - instrumenty pochodne,
   - koszty finansowania wypłaty dywidendy,
   - wniesienie akcji do funduszu inwestycyjnego,
   - pożyczki od udziałowców a PCC,
   - „wash” sale,
   - wydanie a doręczenie – trzymiesięczny termin na wydanie interpretacji przepisów podatkowych,
   - różnice kursowe – przeliczanie przychodów i kosztów podatkowych,
   - reprezentacja – kiedy i jak?

2. Praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli CIT.

10.40 - 11.00
Przerwa kawowa

11.00 – 11.30
Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym a podatek dochodowy od osób fizycznych (”PIT”) – wybrane zagadnienia w świetle praktyki organów podatkowych i sądów administracyjnych
Prelegent: Wiktor Szczypiński

1. Uwagi ogólne w zakresie opodatkowania PIT płatności z tytułu ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

2. Opodatkowanie PIT następujących czynności wynikających z umowy ubezpieczenia:
   - wykupy częściowe i całkowite,
   - wypłata świadczenia w przypadku dożycia wieku określonego w umowie ubezpieczenia,
   - wypłata świadczenia z tytułu śmierci,
     umorzenie udziałów jednostkowych w celu pobrania opłat,
   - przeniesienie środków pomiędzy funduszami.

3. Kompensowanie strat z dochodami poszczególnych funduszy.

4. Sposób wyliczenia podatku w przypadku, gdy składki i świadczenia są wyrażone w walutach obcych.

11.30 – 12.30
Ceny transferowe
Prelegent: Piotr Wiewiórka
Czas trwania: 1 godzina

1. Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych
   - omówienie wprowadzonych zmian,
   - konsekwencje dla podatników.

2. Projekt zmian do Wytycznych OECD w sprawie cen transferowych
   - omówienie proponowanych zmian,
   - wpływ na polskie przepisy w zakresie cen transferowych.

3. Centralizacja działalności pomocniczej w spółkach usługowych w grupach ubezpieczeniowych
   - implikacje dla istniejących struktur w związku ze zmianami w Rozporządzeniu i Wytycznych OECD.

4. Praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli cen transferowych.

12.30 – 13.30
Przerwa na lunch

13.30 – 16.30
Podatek od towarów i usług („VAT”)
Prelegenci: Edyta Paciak, Marcin Chomiuk, Bartłomiej Kołodziej

1. Prace nad Dyrektywą VAT w Komisji Europejskiej

2. Zakres zwolnienia z podatku VAT dla usług ubezpieczeniowych
   - obecna praktyka,
   - planowane zmiany (projekt noweli ustawy będącej obecnie przedmiotem prac przedsejmowych),
   - propozycje zmian do ustawy o VAT (projekt ustawy zmieniającej ustawę o VAT przygotowywany przez PricewaterhouseCoopers).

15.00 – 15.20
Przerwa kawowa

3. Zmiany do ustawy o VAT , które wejdą w życie 1 stycznia 2010 r.
   - omówienie zmian mających istotne znaczenie dla sektora ubezpieczeniowego.

4. Wybrane aspekty rozliczeń z tytułu podatku VAT w instytucjach ubezpieczeniowych.

5. Praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli VAT.

16.30 – 17.00
Pytania końcowe, zakończenie

Seminarium podatkowe

Polska Izba Ubezpieczeń

Warszawa, 1 grudnia 2009 r.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Podatek dochodowy od osób prawnych („CIT") oraz podatek od czynności cywilnoprawnych („PCC")

Jakub Żak
Dyrektor
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PIU
Polska Izba Ubezpieczeń

Agenda

1. Zmiany mające wpływ na rozliczanie CIT przez zakłady ubezpieczeń

- Wybrane aspekty podatkowe związane z Krajowym Standardem Rachunkowości Nr 6
- Terminy uiszczania zaliczek na CIT
- Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

2. Podatek PCC

- Zmiany dotyczące sprzedaży instrumentów finansowych
- Zmiany dotyczące pożyczek papierów wartościowych

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zmiany mające wpływ na rozliczanie CIT przez zakłady ubezpieczeń

Wybrane aspekty podatkowe związane z Krajowym Standardem Rachunkowości Nr 6

Trochę historii…

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Regulacje i praktyka obowiązujące do 31 grudnia 2006 r.

Art. 15 ust. 1 ustawy o CIT

„Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 16 ust. 1 (...)"

Regulacje i praktyka obowiązujące do 31 grudnia 2006r.

Art. 15 ust. 4 ustawy o CIT

„Koszty uzyskania przychodów są potrącalne tylko w tym roku podatkowym, którego dotyczą, tj. są potrącalne także koszty uzyskania poniesione w latach poprzedzających rok podatkowy, lecz dotyczące przychodów roku podatkowego oraz określone co do rodzaju i kwoty koszty uzyskania, które zostały zarachowane, chociaż ich jeszcze nie poniesiono, jeżeli odnoszą się do przychodów danego roku podatkowego, chyba że ich zarachowanie nie było możliwe; w tym przypadku są one potrącalne w roku, w którym zostały poniesione."

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Regulacje i praktyka obowiązujące do 31 grudnia 2006r.

Koszty akwizycji a koszty podatkowe

Wyrok NSA z dnia 12 marca 1997 r., sygn. akt SA/Ka 2349/95

„(...) W gospodarce wolnorynkowej wydatki przeznaczone na działalność akwizycyjną należy uznać za koszt uzyskania przychodu (...). "

Wyrok SN z dnia 12 grudnia 1997 r., sygn. akt III RN 91/97

„(...) Wynagrodzenie wypłacone agentowi (prowizja) stanowi koszt uzyskania przychodu dającego zlecenie (...)."

Regulacje i praktyka obowiązujące do 31 grudnia 2006r.

Koszty akwizycji - rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne

Wyrok NSA z dnia 27 sierpnia 2002r., sygn. akt III SA 3031 /00

„(...) Kwoty zaliczone do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w rozumieniu art. 39 ust. 2 ustawy o rachunkowości, stanowiące wydatki przyszłe są kosztami uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w momencie ich rzeczywistego poniesienia, a nie w momencie zarachowania (...). "

„(...)Reasumując powyższe rozważania Sąd uznał, że kwoty zaliczone do biernych rozliczeń miedzyokresowych kosztów w rozumieniu art. 39 ust. 2 ustawy o rachunkowości, stanowiące wydatki przyszłe są kosztami uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15 ust. 1 u.p.d.o.p. w momencie ich rzeczywistego poniesienia, a nie w momencie zarachowania".

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Regulacje i praktyka obowiązujące do 31 grudnia 2006r.

Wyrok NSA z dnia 20 marca 2002 r., sygn. akt III SA 2797/00

„(...) Skoro zatem kwoty zaliczone przez podatnika do biernych rozliczeń miedzyokresowych stanowią rezerwę na poczet przyszłych kosztów to tym samym zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 27 updop nie stanowią kosztów uzyskania przychodów (...).

„(...) Już chociażby pobieżna analiza przywołanego przepisu wskazuje, że bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów obejmują kwoty zaliczone do kosztów bieżącego okresu, których pokrycie nastąpi w przyszłości (...). "

I czas obecny…

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Regulacje i obecna praktyka

Art. 15 ust. 1 ustawy o CIT

„Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 16 ust. 1 (...)."

PIU
Polska Izba Ubezpieczeń

Regulacje i obecna praktyka

Art. 15 ust. 4e ustawy o CIT

„Za dzień poniesienia kosztu uzyskania przychodów, z zastrzeżeniem ust. 4a i 4f-4h, uważa 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."

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Regulacje i obecna praktyka

Uchwała Nr 7/08 Komitetu Standardów Rachunkowości z 14 października 2008 r.

*„**Zobowiązanie –** zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 20 ustawy o rachunkowości – to wynikający z przeszłych zdarzeń obowiązek wykonania świadczeń o wiarygodnie określonej wartości, które spowodują wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki. Przeszłymi zdarzeniami są np. sprzedaż produktów i towarów, zakup towarów, materiałów i usług, korzystanie z pracy najemnej, powstanie obowiązku podatkowego. Przykładami świadczeń są: zapłata, wydanie lub naprawa towarów bądź produktów, usunięcie szkód."*

Regulacje i obecna praktyka

Uchwała Nr 7/08 Komitetu Standardów Rachunkowości z 14 października 2008 r.

*„**Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, o których mowa w** art. 39 ust. 2 pkt 2 oraz ust. 2a ustawy o rachunkowości to rezerwy związane bezpośrednio z działalnością operacyjną, a więc z wytwarzaniem, sprzedażą (handlem) i fazą posprzedażną, a także ogólnym zarządem. Ilekroć w niniejszym standardzie mowa jest o biernych rozliczeniach międzyokresowych kosztów, rozumie się przez to bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów będące rezerwami."*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Regulacje i obecna praktyka

Uchwała Nr 7/08 Komitetu Standardów Rachunkowości z 14 października 2008 r. cd.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów będących rezerwami nie zalicza się biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, o których mowa w art. 39 ust. 2 pkt 1 ustawy o rachunkowości. Są to w szczególności:

a) koszty wykonania jeszcze niezakończonych umów o usługi, w tym budowlane, o których mowa w KSR 3 „Niezakończone usługi budowlane",

*b) **zobowiązania wynikające z przyjętych przez jednostkę niefakturowanych dostaw i usług. Zalicza się je do zobowiązań z tytułu dostaw i usług, i to także wtedy, gdy ustalenie przez jednostkę dokładnej ilości i/lub ceny dostawy/usługi może wymagać szacunków**."*

Regulacje i obecna praktyka

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 2 lipca 2009r. , sygn. IPPB5/423-174/09-4/MB

„(…) Ustawa CIT nie zawiera definicji rezerw lub biernych rozliczeń międzyokresowych, są to kategorie określone w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości . W tym kontekście Spółka pragnie wskazać na zmianę w sposobie rachunkowego ujęcia kosztów akwizycji w tym zakresie związaną z przyjęciem KSR nr 6 „Rezerwy, bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania warunkowe". (…) Z kategorii RMK biernych wyłączono zobowiązania wynikające z przyjętych przez jednostkę niezafakturowanych dostaw i usług, zaliczając je do zobowiązań z tytułu dostaw i usług. W związku z powyższą zmianą naliczone od przypisu składki koszty akwizycji powinny być ujmowane w pozycji zobowiązań. (…)"

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Regulacje i obecna praktyka

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 2 lipca 2009r. ,sygn. IPPB5/423-174/09-4/MB, cd.

„(…) Tym samym, w ocenie Spółki, jako że dla celów podatkowych przychód z tytułu składki ubezpieczeniowej wykazywany jest za cały okres odpowiedzialności w dacie zawarcia umowy ubezpieczeniowej, w tym samym momencie naliczany jest koszt prowizji agencyjnej ujęty w pozycji zobowiązań (a nie RMK biernych) należy uznać, iż koszt ten, w świetle powołanych przepisów ustawy CIT, został poniesiony i powinien zostać rozpoznany w okresie, w którym został wykazany odpowiadający mu przychód. Dlatego też zdaniem Spółki zasadne jest ujęcie kosztów należnych prowizji agencyjnych dla celów podatkowych jednorazowo w momencie zawarcia umowy ubezpieczeniowej(…)."

Konkluzje

- Ciężar sporu przesunięty z regulacji podatkowych na rachunkowe?
- Rola audytora?
- Każde zobowiązanie, również szacowane, kosztem podatkowym?

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zmiany mające wpływ na rozliczanie CIT przez zakłady ubezpieczeń

Terminy uiszczania zaliczek na CIT

Terminy uiszczania zaliczek na CIT

Planowane zmiany w terminach uiszczania zaliczek na CIT - odroczone do 1 stycznia 2012 r.

Art. 25 ust. 1 ustawy o CIT:

Ust. 1a) Zaliczki miesięczne, o których mowa w ust. 1, podatnik wpłaca w terminie do 20 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, z zastrzeżeniem ust. 2a. Zaliczkę za ostatni miesiąc roku podatkowego podatnik wpłaca w terminie do 20 dnia pierwszego miesiąca następnego roku podatkowego. Podatnik nie wpłaca zaliczki za ostatni miesiąc, jeżeli przed upływem terminu do jej wpłaty złoży zeznanie i dokona zapłaty podatku na zasadach określonych w art. 27 ust. 1. ustawy o CIT

Ust. 1c) Zaliczki kwartalne, o których mowa w ust. 1b, podatnik wpłaca w terminie do 20 dnia każdego miesiąca następującego po kwartale, za który jest wpłacana zaliczka, z zastrzeżeniem ust. 2a. Zaliczkę za ostatni kwartał roku podatkowego podatnik wpłaca w terminie do 20 dnia pierwszego miesiąca następnego roku podatkowego. Podatnik nie wpłaca zaliczki za ostatni kwartał, jeżeli przed upływem terminu do jej wpłaty złoży zeznanie i dokona zapłaty podatku na zasadach określonych w art. 27 ust. 1. ustawy o CIT

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zmiany mające wpływ na rozliczanie CIT przez zakłady ubezpieczeń

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Planowano zwolnienie podmiotowe dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w krajach UE lub EOG na równi z funduszami polskimi – nowe pkt 10a i 11a w art. 6 ustawy o CIT.

Zmiany wymusza KE, która od dawna wzywała Polskę do usunięcia tej niezgodności z Traktatem o WE – tzw. uzasadniona opinia z 15 maja 2009 r.

Zmiany te jednak nie wejdą w życie!

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Regulacje UE

Prawodawstwo UE nie rozstrzyga bezpośrednio, czy fundusze inwestycyjne i emerytalne z siedzibą w innych krajach UE lub EOG powinny korzystać ze zwolnienia z opodatkowania w danym kraju UE, jeśli takie zwolnienie z opodatkowania przewidziane jest na mocy regulacji krajowych dla funduszu z siedzibą w tym kraju.

Ale zasady ogólne w Traktacie Ustanawiającym Wspólnotę Europejską!

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Regulacje UE

Art. 10 TWE

„Państwa Członkowskie podejmują wszelkie właściwe środki ogólne lub szczególne w celu zapewnienia wykonania zobowiązań wynikających z niniejszego Traktatu lub z działań instytucji Wspólnoty. Ułatwiają one Wspólnocie wypełnianie jej zadań.

Powstrzymują się one od podejmowania wszelkich środków, które mogłyby zagrozić urzeczywistnieniu celów niniejszego Traktatu."

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Regulacje UE

Art. 12 TWE

„W zakresie zastosowania niniejszego Traktatu i bez uszczerbku dla postanowień szczególnych, które on przewiduje, zakazana jest wszelka dyskryminacja ze względu na przynależność państwową.

Rada, stanowiąc zgodnie z procedurą określoną w artykule 251, może przyjąć wszelkie przepisy w celu zakazania takiej dyskryminacji."

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Regulacje UE

Art. 56 TWE

„W ramach postanowień niniejszego rozdziału zakazane są wszelkie ograniczenia w przepływie kapitału między Państwami Członkowskimi oraz między Państwami Członkowskimi a państwami trzecimi.

W ramach postanowień niniejszego rozdziału zakazane są wszelkie ograniczenia w płatnościach między Państwami Członkowskimi oraz między Państwami Członkowskimi a państwami trzecimi."

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Stanowisko ETS
Wyrok z dnia 14 grudnia 2006 r. w sprawie Denkavit International BV i Denkavit France SARL

„(…) Artykuły 43 WE i 48 WE sprzeciwiają się przepisom krajowym, które nakładając ciężar opodatkowania dywidend na spółkę dominującą będącą nierezydentem i niemal całkowicie zwalniając z niego spółki dominujące będące rezydentami, stanowią dyskryminujące ograniczenie swobody przedsiębiorczości.
Artykuły 43 WE i 48 WE sprzeciwiają się przepisom krajowym, które jedynie dla spółek dominujących będących nierezydentami przewidują opodatkowanie w drodze poboru podatku u źródła od dywidend wypłacanych przez spółki zależne będące rezydentami nawet, jeżeli konwencja podatkowa pomiędzy zainteresowanym państwem członkowskim a innym państwem członkowskim, uprawniająca do tego poboru podatku u źródła, przewiduje możliwość zaliczenia na poczet podatku należnego w tym innym państwie obciążenia nałożonego na podstawie tych przepisów krajowych, podczas gdy spółka dominująca nie ma możliwości dokonania zaliczenia przewidzianego przez tę konwencję w tym innym państwie członkowskim. (…)"

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Propozycja Ministra Finansów

Zwolnienie ma przysługiwać wyłącznie instytucjom wspólnego inwestowania oraz podmiotom prowadzącym programy emerytalne, które:

- mają siedzibę [certyfikat rezydencji wymagany] na terenie UE lub EOG,
- spełniają następujące warunki:
    1. podlegają w państwie, w którym mają siedzibę, opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągania,
    2. wyłącznym przedmiotem ich działalności, w przypadku funduszy inwestycyjnych, jest zbiorowe lokowanie środków pieniężnych, zebranych w drodze publicznego oraz niepublicznego proponowania nabycia ich tytułów uczestnictwa, w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe, a w przypadku funduszy emerytalnych przedmiotem działalności jest wyłącznie gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę uczestnikom programu emerytalnego po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego,

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Propozycja Ministra Finansów, cd.

3. prowadzą swoją działalność na podstawie zezwolenia właściwych władz państwa, w którym mają siedzibę,
4. ich działalność podlega nadzorowi właściwych władz państwa, w którym mają siedzibę,
5. posiadają depozytariusza przechowującego aktywa tej instytucji.

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Funkcja płatnika

Płatnicy mogą stosować zwolnienie pod warunkiem:

- udokumentowania przez podmiot, który ma być objęty zwolnieniem jego miejsca siedziby dla celów podatkowych, uzyskanym od tego podmiotu certyfikatem rezydencji, oraz
- złożenia przez taki podmiot pisemnego oświadczenia, iż spełnia on warunki, o których mowa w proponowanych przepisach dotyczących zwolnienia, oraz iż jest rzeczywistym właścicielem wypłaconych przez płatnika należności.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zwolnienie z opodatkowania CIT zagranicznych funduszy inwestycyjnych i emerytalnych z siedzibą w UE i EOG

Co dalej?

Podatek PCC

Zmiany dotyczące sprzedaży instrumentów finansowych

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Podatek PCC

Zmiany dotyczące sprzedaży instrumentów finansowych

Nowe brzmienie art. 9 pkt 9 ustawy o PCC:

„zwalnia się od podatku (…) sprzedaż praw majątkowych będących instrumentami finansowymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 165, poz. 1316) firmom inwestycyjnym, bądź za ich pośrednictwem, oraz sprzedaż tych praw dokonywaną w ramach obrotu zorganizowanego"

Zmiana ma na celu uzgodnienie treści ustawy o PCC z ustawą o o obrocie instrumentami finansowymi. Przed zmianami, przywołane ustawy posługiwały się terminem „maklerskich instrumentów finansowych".

PIU
Polska Izba Ubezpieczeń

Podatek PCC

Zmiany dotyczące pożyczek papierów wartościowych

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Podatek PCC

Zmiany dotyczące pożyczek papierów wartościowych

Nowe brzmienie art. 1 ust. 1 pkt 1 lit. b) ustawy o PCC:

„Podatkowi podlegają (…) umowy pożyczki pieniędzy lub rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku,";

Zmiana ma na celu wyeliminowanie wątpliwości dotyczących opodatkowania podatkiem PCC umów pożyczek instrumentów finansowych. Zakres przedmiotowy PCC ma obejmować wyłącznie umowy pożyczki w rozumieniu kodeksu cywilnego, a zatem ma obejmować pożyczki pieniędzy lub rzeczy oznaczonych co do gatunku.

Koniec wątpliwości w zakresie opodatkowania pożyczek papierów wartościowych?

Podatek PCC

Zmiany dotyczące pożyczek papierów wartościowych

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Podatek PCC

Zmiany dotyczące pożyczek papierów wartościowych

Nowe brzmienie art. 1 ust. 1 pkt 1 lit. b) ustawy o PCC:

„Podatkowi podlegają (…) umowy pożyczki pieniędzy lub rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku,";

Zmiana ma na celu wyeliminowanie wątpliwości dotyczących opodatkowania podatkiem PCC umów pożyczek instrumentów finansowych. Zakres przedmiotowy PCC ma obejmować wyłącznie umowy pożyczki w rozumieniu kodeksu cywilnego, a zatem ma obejmować pożyczki pieniędzy lub rzeczy oznaczonych co do gatunku.

Koniec wątpliwości w zakresie opodatkowania pożyczek papierów wartościowych?

Dziękuję za uwagę.

Jakub Żak
Dyrektor
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
tel. (22) 523 47 92
e-mail: jakub.zak@pl.pwc.com

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Praktyka organów podatkowych i sądów administracyjnych

Jakub Żak
Dyrektor
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Wiktor Szczypiński
Menedżer
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Agenda

- Koszty akwizycji
- Reasekuracja bierna
- Instrumenty pochodne
- Koszty finansowania wypłaty dywidendy
- Wniesienie akcji do funduszu inwestycyjnego
- Pożyczki od udziałowców a PCC
- Wash sale
- Wydanie a doręczenie – termin na wydanie interpretacji przepisów podatkowych
- Różnice kursowe – przeliczanie przychodów i kosztów podatkowych
- Reprezentacja
- Korzystanie z samochodów służbowych dla celów prywatnych
- Praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli CIT

PIU
Polska Izba Ubezpieczeń

Koszty akwizycji

- **Koszt uzyskania przychodów w momencie poniesienia?**
- **Koszty podatkowe = koszty księgowe?**

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Koszty akwizycji

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Bydgoszczy z 10 lipca 2009 r., sygn. ITPB3/423-198/09/AM

„(…) Tym samym, jako że dla celów podatkowych przychód z tytułu składki ubezpieczeniowej wykazywany jest w danym okresie sprawozdawczym, a w tym samym momencie naliczany jest koszt prowizji akwizycyjnej od tego przypisu, ujęty w pozycji zobowiązań (a nie biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów), należy uznać, iż koszt w świetle powołanych przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych został poniesiony i powinien zostać rozpoznany w okresie, w którym został wykazany odpowiadający mu przychód. ***Dlatego też zasadne jest ujęcie bezpośrednich kosztów akwizycji dla celów podatkowych w powiązaniu z przypisem składki*** *(…)"*

PIU
Polska Izba Ubezpieczeń

Koszty akwizycji

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Bydgoszczy z 4 czerwca 2009 r., sygn. ITPB3/423-185/09/DK

„(…) Zauważyć należy, iż Towarzystwo jest zobowiązane do stosownych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie szczególnych przepisów prawa regulujących kwestie prowadzenia rachunkowości przez podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową. W konsekwencji, z uwagi na fakt, iż przychód wynikający z przypisanej składki zostanie „skonsumowany" przez koszt, o którym mowa w art. 15 ust. 1b pkt powołanej ustawy, wydatek na prowizję agenta ubezpieczeniowego musi zostać powiązany z przychodem, który powstanie ze stopniowego zmniejszania stanu rezerw, powstającym na podstawie art 12 ust. 1 pkt 5 wskazanej ustawy, stopniowo w miarę zmniejszania się rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ***Co za tym idzie, wydatki z tytułu prowizji związane z tymi przychodami powinny być odnoszone w koszty uzyskania przychodów stosowanie do wielkości tego przychodu oraz przy zachowaniu odpowiedniej proporcji*** *(…)"*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Reasekuracja bierna

- **Podejście podatkowe = podejście księgowe?**
- **Przychód podatkowy w momencie otrzymania?**
- **Przychód podatkowy na koniec okresu rozliczeniowego?**
- **Koszt uzyskania przychodu w momencie wystawienia / zaksięgowania rachunku technicznego?**
- **Koszt uzyskania przychodu w momencie dokonania zapłaty?**

Reasekuracja bierna

Przychody z tytułu reasekuracji biernej:

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 2 października 2009 r., sygn. IPPB5/423-380/09-4/MB

„(…) W myśl art. 12 ust. 3a ustawy o pdop, za datę powstania przychodu, o którym mowa powyżej, co do zasady uważa się dzień wydania rzeczy, zbycia prawa majątkowego lub wykonania usługi albo częściowego wykonania usługi, nie później niż dzień:

- *wystawienia faktury*
- *uregulowania należności.*

Mając na uwadze, iż Oddział księguje przychód należny z tytułu reasekuracji biernej w terminie wcześniejszym od otrzymania płatności / dokonania rozliczenia z reasekuratorem, ***dla celów podatkowych przychód powstaje pod datą jego zaksięgowania jako należny przychód księgowy, tj. na koniec każdego miesiąca*** *(…)"*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Reasekuracja bierna

Przychody z tytułu reasekuracji biernej:

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 30 czerwca 2008 r., sygn. IP-PB3-423-298/08-3/MB

„(…) Zdaniem Zakładu przychody związane ze świadczeniem przez reasekuratora na rzecz Zakładu usługi reasekuracji, a w szczególności udział reasekuratora w odszkodowaniach (świadczeniach), prowizja reasekuracyjna, udział w zysku reasekuratora oraz no claim bonus, jak również z tytułu ewentualnego ich prostowania, oraz udział reasekuratora w pozostałych kosztach technicznych Zakładu ***stanowią dla Zakładu przychód podlegający opodatkowaniu podatkiem od osób prawnych w dniu otrzymania przez Zakład zapłaty.***

Zdaniem Zakładu, również odsetki od depozytów reasekuracyjnych powinny zostać rozpoznane jako przychody podatkowe na zasadzie kasowej, tj. w momencie ich faktycznego otrzymania przez Zakład, co wynika bezpośrednio z art. 12 ust. 4 pkt 2 ustawy o pdop (…)"

Reasekuracja bierna

Koszty z tytułu reasekuracji biernej:

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 2 października 2009 r., sygn. IPPB5/423-380/09-4/MB

„(…) Koszty składki reasekuracyjnej stanowią koszt uzyskania przychodów w dniu, w którym zostały one ujęte jako koszt w księgach rachunkowych, gdyż w tym momencie pozycje te są drugostronnie rozpoznawane w księgach Oddziału jako zobowiązania (…)
***koszty z tytułu składki reasekuracyjnej powinny być traktowane identycznie dla celów podatkowych jak i dla celów księgowych** (…)"*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Reasekuracja bierna

Koszty z tytułu reasekuracji biernej

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 30 grudnia 2008 r., sygn. IPPB5/423-91/08-2/MB

„(…) Ustosunkowując się do argumentacji Spółki w zakresie braku możliwości zastosować „proporcji" w rozliczaniu kosztów reasekuracji biernej to należy stwierdzić, że takie stanowisko jest jak najbardziej prawidłowe w sytuacji gdy polisa ubezpieczeniowa dotyczy roku podatkowego np. od 1 stycznia do 31 grudnia. Jednak z praktyki oraz ze specyfiki działalności ubezpieczeniowej wynika, że takie sytuacje nie są regułą i umowy ubezpieczeniowe obejmują swym zakresem okresy ubezpieczeniowe dłuższe niż rok podatkowy.
*W sytuacji natomiast, gdy, ubezpieczyciel zawiera umowę ubezpieczeniową (polisę) na kilka lat podatkowych lub nawet gdy umowa jest podpisana w ciągu roku i obejmuje okres 12 miesięcy, to do takich sytuacji będzie miała zastosowanie regulacja prawna zawarta w zdaniu drugim art. 15 ust 4d ww. ustawy, czyli **obowiązek potrącenia kosztów reasekuracji biernej w poszczególnych latach podatkowych proporcjonalnie do długości okresu, na który została zawarta polisa ubezpieczeniowa.** (…)"*

Instrumenty pochodne

- **Kiedy zawarcie instrumentu pochodnego nie podlega VAT?**
- **Kiedy wydatki związane z nabywaniem instrumentów pochodnych mogą stanowić KUP?**
- **W którym momencie rozpoznać przychód z tytułu rozliczenia instrumentów pochodnych?**
- **Czy wynik rozliczenia instrumentów pochodnych wpływa na wartość początkową środków trwałych?**

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Instrumenty pochodne

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 17 grudnia 2008 r., sygn. IPPP2/443-1502/08-4/BM

„(…) Spółka zawiera kontrakty na walutę. Instrumentem zabezpieczającym przyszłe przepływy pieniężne w walucie obcej stosowanym przez Spółkę jest instrument pochodny w postaci tzw. korytarza (risk reversal lub collar) wykorzystujący instrumenty opcyjne. Transakcja ta jest obustronnym zobowiązaniem do kupna albo sprzedaży określonej kwoty waluty w określonym momencie w przyszłości po kursie dolnym lub górnym, w zależności od zachowania się rynku walutowego. Instrument ten powstaje ze złożenia opcji call z opcją put o tym samym terminie wygaśnięcia lecz o różnych kursach opcyjnych i o przeciwnym profilu ryzyka tzn. jeśli opcja call jest nabywana, to opcja put jest wystawiana i odwrotnie. Jest to instrument „zerokosztowy", tzn. żadna ze stron nie płaci i nie otrzymuje premii. (…)

(…) Należy stwierdzić, iż sam fakt zawarcia przedmiotowej umowy dotyczącej stosowania instrumentu pochodnego w postaci tzw. korytarza nie generuje jeszcze przychodu, powstaje on dopiero (podobnie jak koszty uzyskania przychodu) w dacie realizacji praw wynikających z zawarcia kontraktu a nie w dacie jego zawarcia. Jest to, jak podnosi Podatnik, instrument „zerokosztowy", dlatego też nie możemy tu mówić o odpłatnym świadczeniu usług.(…)

(…) Reasumując, w przedmiotowym stanie faktycznym, ***w związku z niemożnością zakwalifikowania przedmiotowej transakcji do usług w rozumieniu ww. przepisów, czynność ta nie podlega ustawie o podatku od towarów i usług(…)"***

Instrumenty pochodne

Wyrok WSA we Wrocławiu z dnia 4 czerwca 2009 r., sygn. akt I SA/Wr 328/09

„(…) Spółka jest uprawniona do potrącenia kosztów wynikających z rozliczenia instrumentu pochodnego (ujemny wynik z transakcji) w dacie poniesienia wydatku, zgodnie z art. 15 ust. 4d u.p.d.o.p. Ograniczenie wynikające z art. 16 ust. 1b u.p.d.o.p. nie dotyczy tej sytuacji, skoro poniesienie wydatku nie następuje wcześniej niż realizacja praw wynikających z instrumentu pochodnego.(…)

(…) Należy natomiast zauważyć, że ograniczenie przewidziane w art. 16 ust. 1 pkt 8b wpływa na datę potrącenia kosztu z tytułu np. premii opcyjnej zapłaconej przy zawarciu kontraktu. Wydatek ten nie stanowi kosztu uzyskania przychodu do czasu realizacji praw wynikających z instrumentów pochodnych albo rezygnacji z realizacji praw wynikających z instrumentów pochodnych. (…)

(…) Przy ustalaniu daty potrącenia kosztów należy mieć również na względzie art. 15 ust. 4e u.p.d.o.p., zgodnie z którym za dzień poniesienia kosztu uzyskania przychodów uważa 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)(…)".

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Instrumenty pochodne

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 15 kwietnia 2009 r., sygn. IPPB3/423-8/09-2/AG

„(…) Z faktu, iż zarówno emisja obligacji, jak i nabywanie zabezpieczających tę emisję Instrumentów Collar, odbywa się w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej wynika, że ewentualne środki pieniężne uzyskane przez Spółkę od banku w ramach rozliczenia nierzeczywistego (w sytuacji, gdy kurs rzeczywisty będzie wyższy niż Kurs Maksymalny) będą stanowiły dla niej przychód związany z działalnością gospodarczą. (…)

(…) Ponieważ w analizowanym przypadku uzyskanie przez T przychodu będzie następstwem realizacji praw wynikających z nabytych pochodnych instrumentów finansowych lub ewentualnie rezygnacji z realizacji tych praw, ustalenie daty powstania przychodu powinno odbywać się według zasad przewidzianych dla "innych zdarzeń", a więc zgodnie z art. 12 ust. 3e tej ustawy (…)

(…) Realizacja przez T praw z Instrumentu Collar lub rezygnacja z realizacji tych praw nie stanowi ani zbycia prawa majątkowego, ani tym bardziej wydania rzeczy, wykonania usługi czy też dostawy energii. Z treści powołanego art. 12 ust. 3e wynika, iż w przypadku otrzymania przychodu związanego z działalnością gospodarczą podatnika, do którego nie stosuje się ust. 3a, 3c i 3d, za datę powstania przychodu uznaje się dzień otrzymania zapłaty przez podatnika (…)

(…) ***W świetle tego przepisu należy więc uznać, że T uzyska przychód z tytułu płatności dokonywanych na jego rzecz przez bank, w ramach rozliczenia nierzeczywistego (Kwota Rozliczenia), w dniu faktycznego otrzymania przez T środków pieniężnych*** *(…)"*

Instrumenty pochodne

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 21 września 2009 r., sygn. IPPB5/423-337/09-2/IŚ

*„(…) **Należy stwierdzić, że wynik rozliczenia kontraktów forward i spot zabezpieczających kurs waluty, w związku z wytworzeniem środka trwałego, powinien korygować zarówno w sytuacji, gdy realizacja kontraktu przynosi Spółce straty jak i zyski** (…).*

(…) W konsekwencji, gdy Spółka wykazuje wynik ujemny z realizacji przedmiotowych kontraktów terminowych (ponosi stratę), to strata ta powinna powiększać koszty wytworzenia środka trwałego. Natomiast, jeżeli w dniu realizacji instrumentów finansowych, między wartością wynikającą z transakcji forward i odpowiadającej jej transakcji wystąpi zysk, koszty wytworzenia środka należy pomniejszyć o kwotę tego zysku (…)".

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Koszty finansowania wypłaty dywidendy

- **Czy koszty związane z finansowaniem wypłaty dywidendy można zaliczyć do kosztów podatkowych?**

Koszty finansowania wypłaty dywidendy

Wyrok NSA z dnia 10 czerwca 2009 r., sygn. akt II FSK 234/08

„(…) Zatem nie powinno w tym świetle budzić wątpliwości, że zaciągnięcie przez spółkę kredytu na wypłatę dywidendy należy traktować jako wydatek związany z prowadzoną przez nią działalnością gospodarczą w rozumieniu art. 15 ust. 1 u.p.d.o.p., albowiem osiąganie zysku jest zarówno podstawowym celem funkcjonowania spółki akcyjnej, jak i wspólników, których kapitał zaangażowany jest w funkcjonowanie spółki i osiąganie przez nią przychodów. Co więcej zaciągnięty przez spółkę kredyt na wypłatę dywidendy w takim przypadku nie tylko zabezpieczy źródło przychodów jakim jest działalność gospodarcza, jak i zapobiegnie utracie płynności finansowej. Tym samym błędny jest pogląd Sądu pierwszej instancji, że wypłacenie dywidendy ma źródło w samej spółce, a nie w prowadzonej przez tą spółkę działalności gospodarczej. Oznacza to w rezultacie, że dokonana przez Sąd pierwszej instancji wykładnia art. 15 ust. 1 była błędna. Nie sposób ponadto zgodzić się z argumentacją sądu, że prawidłowe funkcjonowanie spółki akcyjnej nie jest elementem prowadzącym do zabezpieczenia źródła przychodów. Wręcz przeciwnie prawidłowo prowadzona spółka akcyjna to taka, która dotrzymuje zawartych umów i nie wycofuje się zawartych, a także i taka, która nie przechowuje kapitału bez angażowania go w przedsięwzięcia gospodarcze. ***Prowadzenie działalności gospodarczej w dobie rozwiniętej gospodarki rynkowej musi prowadzić w sposób nieunikniony do korzystania z kredytów bankowych. Odsetki zaś od takiego kredytu będą zawsze kosztami zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów*** *(…)"*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Wniesienie akcji do funduszu inwestycyjnego

- **Wniesienie akcji do funduszu inwestycyjnego jako czynność neutralna z punktu widzenia CIT?**
- **Wniesienie akcji do funduszu inwestycyjnego jako odpłatne zbycie akcji?**

Wniesienie akcji do funduszu inwestycjnego

Wyrok WSA w Warszawie z dnia 26 sierpnia 2009 r., sygn. III SA/Wa 285/09

„(…) W zamian za zbywane udziały (akcje) wspólnik uzyskuje świadczenie ze strony funduszu papiery wartościowe - certyfikaty inwestycyjne, które mogą mieć formę dokumentu lub też istnieć w postaci zdematerializowanej (…)

W rezultacie tej transakcji zamknięty fundusz inwestycyjny staje się wspólnikiem w spółce z o.o. lub akcjonariuszem w spółce akcyjnej zaś wspólnik zostaje uczestnikiem funduszu (…).

W związku z powyższym zdaniem Sądu organ prawidłowo uznał, iż ***poprzez wniesienie papierów wartościowych (m.in. akcji) lub udziałów w spółce z o.o. do funduszu inwestycyjnego, w zamian za jednostki uczestnictwa (lub certyfikaty inwestycyjne), dochodzi do ich zbycia na rzecz funduszu oraz do jednoczesnego nabycia innych papierów wartościowych - jednostek uczestnictwa (certyfikatów inwestycyjnych)*** *(…).*

Skoro w rezultacie zawartej umowy następuje zbycie udziałów (akcji) należy ocenić czy czynność ta powoduje u zbywcy powstanie przychodu podlegającego opodatkowaniu (…)".

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Pożyczki udzielane w latach 2007 i 2008 przez udziałowców / akcjonariuszy a podatek od czynności cywilnoprawnych

- **Czy polskie przepisy były zgodne z przepisami unijnymi?**

Pożyczki udzielane przez udziałowców / akcjonariuszy a podatek od czynności cywilnoprawnych

Wyrok WSA w Warszawie z dnia 11 września 2009 r., sygn. akt III SA/Wa 619/09

„(…) W świetle przytoczonych przepisów, w dniu 1 lipca 1984 r. w kraju opodatkowaniu nie podlegały wszystkie pożyczki udzielone spółce przez jednego ze wspólników lub udziałowców, lecz tylko pożyczki zaciągnięte w warunkach określonych w § 54 ust. 5 rozporządzenia w sprawie opłaty skarbowej, tj. jeżeli ogólna suma nie spłaconych pożyczek w dniu udzielenia pożyczki przekraczała 50% kapitału zakładowego. Zatem, zgodnie z art. 7 ust. 1 Dyrektywy 69/335, który jest jasny i precyzyjny, Polska z dniem przystąpienia do Unii Europejskiej zobowiązana była zwolnić z podatku od czynności cywilnoprawnych każdą pożyczkę udzieloną spółce przez wspólnika w warunkach innych niż określone ww. § 54 ust. 5, czyli nieopodatkowaną w kraju w dniu 1 lipca 1984 r. Bez znaczenia przy tym pozostaje, iż czynność ta nie była w owym czasie zwolniona z podatku, lecz w ogóle nie była opodatkowana. ***Istotne jest, że pożyczka udzielona spółce przez wspólnika w innych warunkach niż określone w § 54 ust. 5 rozporządzenia w sprawie opłaty skarbowej nie była w dniu 1 lipca 1984 r. obciążona opłatą skarbową****.(…)”.*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Wash sales

- **Czy strata na sprzedaży papierów wartościowych i ich natychmiastowym odkupieniu może być rozpoznana dla celów podatkowych?**

Wash sales

Wyrok NSA w Warszawie z dnia 21 marca 2002 r., sygn. akt III SA 2451/00

„(…) Należy zgodzić się z poglądem Izby Skarbowej, że motywem działania Spółki było uaktualnienie wartości posiadanych akcji na koniec roku podatkowego. Podmiot gospodarczy może swobodnie dysponować posiadanymi akcjami. Może je sprzedawać i kupować /art. 337 par. 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, poprzednio art. 348 par. 1 Kodeksu handlowego z 1934 r./ i z faktu tego nie można czynić podatnikowi zarzutu. Zapis w art. 16 ust. 1 pkt 8 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych jest wyrazem określonej woli ustawodawcy związanej z potrącalnością kosztów. (…)

(…) ***To, że zakup akcji nastąpił następnego dnia, a nie np. w późniejszym terminie, nie ma wpływu na zastosowanie art. 16 ust. 1 pkt 8 cytowanej ustawy. Ustawodawca nie zabronił przeprowadzania operacji giełdowych w krótkich odstępach czasu i transakcje tego typu są dopuszczalne*** *(…)".*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Wydanie a doręczenie – termin na wydanie interpretacji przepisów podatkowych

- **Trzymiesięczny termin na wydanie interpretacji liczy się do dnia jej wydania czy doręczenia podatnikowi?**

Wydanie a doręczenie – termin na wydanie interpretacji przepisów podatkowych

Uchwała NSA w Warszawie z dnia 4 listopada 2008 r., sygn. akt I FPS 2/08

*„(…) Wobec takiego wyniku dokonanych zabiegów wykładni należy przyjąć, że w stanie prawnym obowiązującym w 2005 r., pojęcie "niewydanie postanowienia" użyte w art. 14 b § 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (tekst. jedn. - Dz. U. z 2005 r. nr 8, poz. 60 ze zm.), oznacza **brak jego doręczenia w terminie 3 miesięcy**, liczonym od dnia otrzymania wniosku, o którym stanowi przepis § 1 powołanego artykułu (…)."*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Wydanie a doręczenie – termin na wydanie interpretacji przepisów podatkowych

Wyrok WSA w Gliwicach z dnia 17 lutego 2009 r. , sygn. akt I SA/Gl 1019/08

„(…) Uznać zatem należy, że w rozumieniu art. 14d wydanie interpretacji indywidualnej następuje z chwilą sformułowania stanowiska przez uprawniony organ, we właściwym trybie i z zachowaniem wymaganej formy (data podpisania aktu) i jego wyekspediowania do wnioskodawcy.(…)

*Kwestia dochowania terminu z art. 14d nie była przedmiotem zarzutów skargi, nie wymaga zatem dalszego uzasadniania w niniejszym wyroku. Podkreślenia jedynie wymaga okoliczność, że uchwała Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie z dnia 4 listopada 2008 r. sygn. akt I FPS 2/08, stanowiąca, że "w stanie prawnym obowiązującym w 2005 r. pojęcie "niewydanie postanowienia" (…) oznacza brak jego doręczenia w terminie 3 miesięcy, liczonym od dnia otrzymania wniosku (…) **odnosiła się do poprzedniego stanu prawnego. (…)"***

Wydanie a doręczenie – termin na wydanie interpretacji przepisów podatkowych

Nowa uchwała NSA

Prezes NSA złożył wniosek o podjęcie uchwały w składzie całej Izby Naczelnego Sądu Administracyjnego wyjaśniającej kwestię:

„Czy w stanie prawnym obowiązującym od dnia 1 lipca 2007 r. pojęcie „niewydanie interpretacji" użyte w art. 14o § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tekst jednolity Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60 ze zm.), oznacza brak jej doręczenia w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania wniosku, o którym to terminie mowa jest w art. 14d powoływanej ustawy ?"

TERMIN ROZPRAWY: 14 grudnia 2009 r.
SYGNATURA: II FPS 7/09.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Różnice kursowe

- **Po jakim kursie przeliczać przychody i koszty podatkowe w przypadku korzystania z tzw. metody księgowej rozliczania różnic kursowych?**

Różnice kursowe

Wyrok WSA w Warszawie z dnia 14 września 2009 r., sygn. akt III SA/Wa 926/09

„(…) Jeżeli więc różnice kursowe ustalać według ustawy o rachunkowości, to także przeliczanie różnic kursowych (dodatnich i ujemnych), czyli - w terminologii ustawy o rachunkowości - "ujmowanie w księgach rachunkowych" operacji gospodarczych (przychodów i strat), powinno mieć miejsce według przepisów o rachunkowości, czyli według art. 30 ust. 2 tej ustawy o rachunkowości.(…)

Zasadnie wskazuje Skarżąca, że skoro ustawa o podatku dochodowym nakazuje prowadzić księgi rachunkowe z poszanowaniem szczególnych przepisów (chodzi głównie o przepisy o rachunkowości), to nie można takich ksiąg prowadzić z poszanowaniem zasad, które się wykluczają. Jedna z tych ustaw nakazuje bowiem wyrażać wartość przychodu/straty oraz podatku inaczej (według innego kursu waluty obcej), niż druga. Zatem zasadnie wskazuje Spółka, że te dwie ustawy nie są komplementarne, lecz wykluczające się.

(…) stanowisko Spółki jest w pełni prawidłowe, gdyż ***poniesione koszty oraz uzyskane przychody w walutach obcych dla celów podatkowych podlegają przeliczeniu na złote polskie zgodnie z art. 30 ust. 2 ustawy o rachunkowości****.(…)"*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Reprezentacja

- **Czy wydatki na usługi gastronomiczne i zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych, są zawsze kosztami niestanowiącymi kosztów podatkowych?**

Reprezentacja

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 27 sierpnia 2009 r, sygn. IPPB5/4240-24/09-2/AM

„(…) Decydujące znaczenie dla stwierdzenia tego czy, wydatki związane ze danym spotkaniem mogą być kwalifikowane jako koszty reprezentacji ma charakter spotkania. W związku z tym, niektóre z wydatków ponoszonych na zakup artykułów spożywczych, czy usług gastronomicznych nie powinny być rozpatrywane jako wydatki o charakterze reprezentacyjnym lecz jako „zwykłe" koszty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej. W konsekwencji wydatki te powinny być zaliczane do kosztów uzyskania przychodów. Spółka zaprosiła kontrahenta do restauracji mając na celu przede wszystkim przeprowadzenie rozmów biznesowych, a nie okazywanie przepychu, wydatki poniesione w związku z takim spotkaniem powinny być uznane, w opinii Spółki za koszty uzyskania przychodów. Strona wskazuje, iż organizując spotkanie nie miała na celu okazywania „wystawności".

Rację trzeba przyznać Skarżącej, iż ponoszone przez nią wydatki nie wiążą się z okazałością, wytwornością, a zatem nie mają charakteru reprezentacyjnego. ***Zaproszenie kontrahenta na kawę, „zwykły" lunch, czy obiad do restauracji nie jest działaniem charakterze nadzwyczajnym. Jest to powszechnie spotykana praktyka. Posiłek spożywany w restauracji nie jest „okazały" ani „wykwintny", bo powodem organizacji spotkania w restauracji nie jest chęć zaimponowania kontrahentowi okazałością czy wystawnością.***

Tym samym brak podstaw aby uznać, iż ponoszone przez Spółkę wydatki związane z organizacją spotkań z kontrahentami spełniały przesłanki wymienione w art. 16 ust. 1 pkt 28, wyłączające je z kosztów uzyskania przychodów (…)".

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Reprezentacja

Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 23 września 2009 r., sygn. IPPB5/423-520/09-2/JC

„(…) Obecnie zaoferowanie kontrahentowi podczas spotkania - zwłaszcza dłuższego – napoju, kanapek czy drobnych słodyczy nie jest z pewnością traktowane jako przejaw szczególnej okazałości, a jedynie zwykłych dobrych manier. Na podstawie omawianej regulacji nie sposób przyjąć, że reprezentację stanowi każde działanie mające na celu utrzymanie pozytywnego wizerunku podatnika, czy też ochronę przed wywołaniem negatywnego wrażenia. Charakter taki będą miały jedynie te działania, które obecnie mogą zostać uznane za szczególnie okazałe, odbiegające od reguł przyjętych w analogicznych sytuacjach.

(…) W świetle powyższych przepisów należy stwierdzić, iż wydatki ponoszone przez Spółkę dla potrzeb sekretariatu stanowią zwyczajowy poczęstunek kontrahentów, klientów i jako należące do powszechnie obowiązujących kanonów kultury (nie mające charakteru okazałości) mogą zostać uznane za koszt uzyskania przychodów, o którym mowa w art. 15 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (…)".

Opodatkowanie prywatnego użytku firmowych samochodów

Stanowisko Ministerstwa Finansów

Zasady eksploatacji pojazdów w MF – stanowisko rzecznika MF: *„Z uwagi na wymagającą dużej dyspozycyjności specyfikę pracy członków kierownictwa MF wymienione zarządzenie* (Dyr.Generalnego MF – przypis PwC) *kwalifikuje codzienne przejazdy do pracy i z pracy jako przejazdy służbowe. Wynika to z faktu, iż nierzadko członkowie kierownictwa, rozpoczynając pracę, nie przyjeżdżają do gmachu ministerstwa, ale bezpośrednio na umówione spotkania służbowe, jak również kończą dzień roboczy poza siedzibą ministerstwa."*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Opodatkowanie prywatnego użytku firmowych samochodów

Stanowisko Ministerstwa Finansów cd.

Zasady eksploatacji pojazdów w MF – stanowisko rzecznika MF:
„(...) można użytkować samochód służbowy do celów prywatnych płacąc za zużyte paliwo albo zwracać samochód zatankowany do pełna, a gdy korzysta się z usług kierowcy – płacąc za tę usługę na podstawie stawki godzinowej wynagrodzenia miesięcznego kierowcy plus koszt paliwa. Z uwagi na pokrywanie wskazanych kosztów eksploatacji pojazdu użytkownicy nie płacą podatku dochodowego z tytułu ewentualnego użycia pojazdu służbowego do celów prywatnych."

Praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli CIT

- *Alokacja przychodów / kosztów do poszczególnych okresów rozliczeniowych*
- *Inwestycje w obligacje singapurskie*
- *Gospodarka własna*
- *Zaniechane inwestycje*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Dziękujemy za uwagę.

Jakub Żak
Dyrektor
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
tel. (22) 523 47 92
e-mail: jakub.zak@pl.pwc.com

Wiktor Szczypiński
Menedżer
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno-Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
tel. (22) 523 49 69
e-mail: wiktor.szczypinski@pl.pwc.com

Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym a podatek dochodowy od osób fizycznych („PIT")

Wiktor Szczypiński
Menedżer
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Agenda

- Uwagi ogólne
- Opodatkowanie PIT wybranych zdarzeń wynikających z umowy ubezpieczenia
- Kompensowanie strat z dochodami poszczególnych funduszy
- Sposób wyliczenia podatku w przypadku, gdy składki i świadczenia są wyrażone w walutach obcych

Uwagi ogólne

- Wolne od podatku dochodowego są, co do zasady, kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych z wyjątkiem dochodów z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej – w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi.
- Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi jest **różnica pomiędzy między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz.**
- Od uzyskanego dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych pobiera się **19% zryczałtowany podatek dochodowy**.
- Płatnicy pobierają i odprowadzają podatek na rachunek urzędu skarbowego właściwego dla płatnika do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrano podatek.
- Płatnicy powinni w terminie do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym złożyć we właściwym dla płatnika urzędzie skarbowym roczną deklarację PIT-8AR.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Opodatkowanie PIT wybranych zdarzeń wynikających z umowy ubezpieczenia

Umorzenie udziałów jednostkowych w celu pobrania opłat

- Definitywne zakończenie inwestowania części składki związanej z umorzeniem odpowiedniej części udziałów jednostkowych
- Opłaty związane z funkcją inwestycyjną
- Opłaty związane z funkcją ochronną
- Koncepcja „czarnej dziury"
- **Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie, decyzja z dnia 10 czerwca 2007 r., sygn. 1401/BF-II/415-37/07/GT**

„(…) jeżeli w trakcie trwania umowy ubezpieczenia dojdzie do obliczenia wartości i umorzenia jednostek funduszu w związku z pobraniem opłat niezwiązanych bezpośrednio z funkcjonowaniem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lub wprost z pobraniem składki ubezpieczeniowej związanej z funkcją ochronną ubezpieczenia, uznać należy, że dochodzi do wypłaty tych środków, które stanowią podstawę do obliczenia dochodu na podstawie art. 24 ust. 15 updof. (…)"

Opodatkowanie PIT wybranych zdarzeń wynikających z umowy ubezpieczenia

Wykupy częściowe i całkowite

- Opodatkowane 19% PIT
- Przychodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej wypłacona kwota świadczenia
- Kosztem suma składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy
- Jak ustalić koszt przy wykupie częściowym: suma składek wpłaconych i przekazanych na fundusz kapitałowy vs. podejście proporcjonalne?
- Interpretacja indywidualna z dnia 18 stycznia 2008 r., sygn. ITPB1/415-484/07/HD

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Opodatkowanie PIT wybranych zdarzeń wynikających z umowy ubezpieczenia

Wypłata świadczenia w przypadku dożycia wieku określonego w umowie ubezpieczenia

- Świadczenie związane z funkcją inwestycyjną ubezpieczenia
- Opodatkowane 19% PIT

Opodatkowanie PIT wybranych zdarzeń wynikających z umowy ubezpieczenia

Wypłata świadczenia z tytułu śmierci / niezdolności do pracy ubezpieczonego / wystąpienia u Ubezpieczonego ciężkiej choroby

- Kwoty wypłacone na podstawie umowy ubezpieczenia na życie z funduszem kapitałowym w przypadku śmierci Ubezpieczonego, niezdolności do pracy Ubezpieczonego lub wystąpienia u niego ciężkiej choroby
- Stanowisko organów podatkowych
- **Naczelnik Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie z dnia 4 kwietnia 2005 r., sygn. 1471/DPF/415/9/05/MJ/2:** *„(....) Konkludując, Towarzystwo jest obowiązane pobrać 19% zryczałtowany podatek dochodowy z zastrzeżeniem art. 52 a ust 1 pkt 3 zarówno w przypadku wypłaty świadczenia w wysokości sumy ubezpieczenia określonej w polisie, jak również w wysokości wartości środków zgromadzonych na rachunku jednostek.* ***Opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym podlega każde świadczenie realizowane na podstawie analizowanej umowy, pomniejszone o kwotę składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy.*** *(...)"*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Opodatkowanie PIT wybranych zdzarzeń wynikających z umowy ubezpieczenia

Przeniesienie środków pomiędzy funduszami

- Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej jest różnica między **wypłaconą kwotą świadczenia** a sumą wpłaconych składek
- Czy dochodzi do „fizycznej" wypłaty świadczenia albo do rzeczywistej realizacji przez Ubezpieczonego jakiegokolwiek dochodu z tytułu inwestowania składki w funduszach kapitałowych?
- Czy strata na przeniesieniu środków będzie mogła pomniejszać dochód do opodatkowania z tytułu późniejszej wypłaty świadczenia z tytułu umowy ubezpieczenia?
- Koncepcja „czarnej dziury"

Kompensowanie strat z dochodami poszczególnych funduszy

- Straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych nie pomniejszają dochodu z tego tytułu
- Czy regulacje dotyczące opodatkowania dochodów z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych są przepisami szczególnymi w stosunku do generalnej zasady?
- Koncepcja „czarnej dziury"

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Sposób wyliczenia podatku w przypadku, gdy składki i świadczenia są wyrażone w walutach obcych

- Przychody i koszty wyrażone w walucie obcej przeliczane odrębnie na PLN?
- Dochód wyliczony w walucie obcej przeliczany na PLN?
- **Pismo Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z 21 marca 2008 r., sygn. IPPB2/415-595/07-2/AF:** *„(…) Podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych dochodu uzyskanego z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym stanowi* ***różnica między przychodem uzyskanym w walucie obcej, przeliczonym na złote*** *według kursu z dnia otrzymania lub postawienia do dyspozycji podatnikowi, ogłaszanego przez bank, z którego usług korzysta podatnik i który ma zastosowanie przy kupnie walut* ***a kosztami poniesionymi w walucie obcej przeliczonymi na złote*** *według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu, czyli dzień nabycia przez podatnika jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym. Przy przeliczaniu przychodu zastosowanie kursu średniego Narodowego Banku Polskiego możliwe jest jedynie w sytuacji, gdy podatnik nie korzysta z usług banku lub też, gdy bank, z którego usług korzysta, stosuje róże kursy walut obcych i nie jest możliwe dostosowanie kursu (…)".*

Sposób wyliczenia podatku w przypadku, gdy składki i świadczenia są wyrażone w walutach obcych

- **Postanowienie z dnia 19 kwietnia 2004 r., sygn. US 72/ROP3/423-75/04/AK**: *„ (…)Dopiero nadwyżkę przychodu (określonego w walucie obcej uzyskanego z tytułu wykupienia przez fundusz certyfikatów inwestycyjnych) nad wydatkami poniesionymi na nabycie certyfikatów (w walucie obcej) przelicza się na złote (…)"*

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Dziękuję za uwagę.

Wiktor Szczypiński
Menedżer
Zespół Usług Finansowych
Dział Prawno-Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
tel. (22) 523 49 69
e-mail: wiktor.szczypinski@pl.pwc.com

Ceny transferowe

Piotr Wiewiórka
Dyrektor
Zespół Cen Transferowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Agenda

- Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych
- Projekt zmian do Wytycznych OECD w sprawie cen transferowych
- Centralizacja działalności pomocniczej (tzw. back-office) w spółkach usługowych
- Obecna praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli cen transferowych

Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych

14.10.2009 r. - nowe rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie cen transferowych i trybu eliminowania podwójnego opodatkowania w przypadku korekty zysków podmiotów powiązanych

Najważniejsze obszary zmian:

- Eliminowanie podwójnego opodatkowania (korekta zysku podmiotów powiązanych)
- Większe znaczenie dokumentacji cen transferowych
- Analiza porównywalności
- Łagodniejsze przepisy dotyczące wyłączenia wydatków z kosztów uzyskania przychodów
- Metody ustalania cen transferowych
- Doprecyzowanie – przepisy dotyczą również zagranicznych zakładów

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych

Eliminowanie podwójnego opodatkowania

- Podwójne opodatkowanie - w przypadku korekty cen transferowych
- Procedura eliminacji podwójnego opodatkowania na podstawie Konwencji Arbitrażowej lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania

Eliminowanie podwójnego opodatkowania – na podstawie Konwencji Arbitrażowej lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania

1. Doręczenie protokołu kontroli lub decyzji podatkowej prowadzącej do podwójnego opodatkowania
2. Złożenie wniosku o wszczęcie procedury wzajemnego porozumiewania (MAP) termin: 3 lata
3. Ocena wniosku przez MF
4. Wszczęcie procedury wzajemnego porozumiewania termin zakończenia: 2 lata
5. Określenie wysokości dochodu lub straty podatnika

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych

Większe znaczenie dokumentacji cen transferowych

- **Dotychczas** – jeżeli podatnik prawidłowo i rzetelnie zastosował jedną z tradycyjnych metod ustalania cen transferowych, organy podatkowe miały obowiązek stosowania tej samej metody
- **Obecnie** – dodatkowym warunkiem jest przedstawienie dokumentacji cen transferowych zgodnej z art. 9a ustawy o CIT

Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych

Analiza porównywalności

- 5 czynników określających porównywalność transakcji:
  - funkcje pełnione przez strony transakcji,
  - rodzaj i wartość zaangażowanych aktywów materialnych,
  - rodzaj i wartość zaangażowanych dóbr niematerialnych,
  - stopień zaangażowania kapitału ludzkiego,
  - rodzaje i podział ryzyka gospodarczego i odpowiedzialności stron transakcji.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych

Analiza porównywalności c.d.

- Szczegółowe kryteria oceny porównywalności rynków
- Większe znaczenie aktywów angażowanych w transakcję
- Dopuszczenie analizy porównywalności w odniesieniu do całej branży

Łagodniejsze przepisy dotyczące wyłączenia wydatków z kosztów uzyskania przychodów

Przyczyny uzasadniające poniesienie wydatków wyższych niż racjonalnie oczekiwane korzyści – w transakcjach dotyczących dóbr niematerialnych lub usług

Nowe rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szacowania cen transferowych

Metody ustalania cen transferowych

Koszt plus: wynagrodzenie ustalane w oparciu o bazę kosztową powiększoną o narzut zysku

- Zmiany:
  - doprecyzowanie definicji bazy kosztowej,
  - narzut jako jedyny wskaźnik rentowności.

Podział zysków: wynagrodzenie określone jako proporcjonalny podział zysków (analiza rezydualna lub analiza udziału).

- Zmiana: usunięcie fragmentu o możliwości pomniejszania zysku ustalonego w 1. etapie analizy rezydualnej o stratę z 2. etapu analizy

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Projekt zmian do Wytycznych OECD w sprawie cen transferowych

9 września 2009 r. OECD wydała propozycje zmian do Wytycznych w sprawie cen transferowych.

Wytyczne OECD w sprawie cen transferowych nie stanowią źródła prawa lecz są respektowane przez władze podatkowe.

Możliwa nowelizacja przepisów w poszczególnych krajach.

Główne proponowane zmiany:

- Hierarchia metod ustalania cen transferowych,
- Analiza porównywalności,
- Stosowanie metod zysku transakcyjnego.

Projekt zmian do Wytycznych OECD w sprawie cen transferowych

Hierarchia metod ustalania cen transferowych

- Eliminacja hierarchii stosowania metod ustalania cen transferowych - zastosowanie najbardziej odpowiedniej metody ustalania cen
- Brak konieczności odrzucenia metod tradycyjnych
- Pozostaje pierwszeństwo stosowania metod tradycyjnych

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Projekt zmian do Wytycznych OECD w sprawie cen transferowych

Analiza porównywalności

- 5 głównych czynników porównywalności (charakter przedmiotu transakcji, analiza funkcjonalna, warunki umowne transakcji, warunki biznesowe, strategia gospodarcza)
- Ustrukturyzowany proces przygotowania studium porównawczego (10-etapowy proces)
- Możliwość stosowania danych porównawczych z innych krajów
- Wykorzystanie danych z zewnętrznych baz danych

Stosowanie metod zysku transakcyjnego

- Przykłady zastosowania metod zysku transakcyjnego
- Klucze alokacji (na podstawie: aktywów, kapitału, kosztów)
- Podział straty - akceptowalny

Centralizacja działalności pomocniczej (tzw. back-office) w spółkach usługowych

Tendencje

- Wydzielenie działalności pomocniczej ze struktur grup ubezpieczeniowych
- Koncentracja usług wspólnych w ramach tzw. centrów kompetencji(„centers of excellence")
- Zakres działalności centrów kompetencji

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Centralizacja działalności pomocniczej (tzw. back-office) w spółkach usługowych

Korzyści z centralizacji działalności pomocniczej

- Wysoka jakość i uniformizacja świadczonych usług
- Synergie kosztowe
- Unikanie dublowania świadczonych usług / funkcji
- Spółki ubezpieczeniowe koncentrują się na swojej działalności podstawowej
- Dostęp do wypracowanych procesów, standardów i najlepszych praktyk

Centralizacja działalności pomocniczej (tzw. back-office) w spółkach usługowych

Ustalanie ceny transferowej

- Metoda porównywalnej ceny niekontrolowanej – rzadko stosowana
- Koszt plus - podstawowa metoda kalkulacji cen transferowych
- Metoda pośredniej alokacji kosztów – wykorzystanie kluczy alokacji kosztów
- Racjonalność kluczy alokacji
- Korekta kosztów na koniec roku

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Centralizacja działalności pomocniczej (tzw. back-office) w spółkach usługowych

Implikacje zmian w Rozporządzeniu dla istniejących struktur

- Jeszcze większe znaczenie odpowiednio przygotowanej dokumentacji cen transferowych uzasadniającej wszelkie przyjęte warunki transakcji
- Zmiana definicji metody koszt plus – wpływ na rozliczenia z tytułu usług
- Przegląd opisu kalkulacji cen i studiów porównawczych

Obecna praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli cen transferowych

Gwarancje wewnątrzgrupowe:

- Wzmożone zainteresowanie organów podatkowych wynagrodzeniem płaconym za uzyskanie gwarancji (nie dotyczy to jeszcze w dużym stopniu sektora usług finansowych)
- Rozbieżności pomiędzy orzecznictwem SA i US

Dokumentacja cen transferowych:

- Przypadki wyroków obligujących podatnika do wykazania w dokumentacji cen transferowych, iż stosowane ceny transferowe są ustalane na poziomie rynkowym

Analizy finansowe i porównawcze:

- Coraz większe zainteresowanie organów podatkowych

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Dziękuję za uwagę.

Piotr Wiewiórka
Dyrektor
Zespół Cen Transferowych
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
tel. (22) 523 46 45
e-mail: piotr.wiewiorka@pl.pwc.com

VAT 2010

Kwestie istotne dla sektora ubezpieczeń

Marcin Chomiuk
Dyrektor
Zespół ds. podatków pośrednich
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Bartłomiej Kołodziej
Menedżer
Zespół ds. podatków pośrednich
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Agenda

1. Zmiany do ustawy o VAT, które wejdą w życie 1 stycznia 2010 r.
2. Projekt zmiany ustawy o VAT z 2 lipca 2009 r.
3. Zakres zwolnienia z podatku VAT dla usług ubezpieczeniowych
   - obecna praktyka,
   - planowane zmian.
4. Wybrane aspekty rozliczeń z tytułu podatku VAT w instytucjach ubezpieczeniowych.
5. Praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli VAT w sektorze finansowym.

Podatek od towarów i usług – zmiany w Ustawie o VAT na 2010 r.

Z dniem **1 stycznia 2010 r.** wejdą w życie **nowe zasady** dotyczące miejsca świadczenia **(opodatkowania VAT) usług**.

- Projekt z dnia 6 marca 2009 r.: „Ustawa o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług" (podpisana przez Prezydenta 5 listopada 2009 r.)
- Cel zmian: dostosowanie polskich przepisów o VAT do przepisów Dyrektywy Rady 2008/8/WE z dnia 12 lutego 2008 r. zmieniającej Dyrektywę Rady 2006/112/WE w odniesieniu do miejsca świadczenia usług.

Założenie:

→ Miejscem opodatkowania każdego świadczenia usług powinno być miejsce rzeczywistej konsumpcji.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Podatek od towarów i usług – zmiany w Ustawie o VAT na 2010 r.

Obecnie obowiązujące przepisy:

- zasada: usługi są uznawane za świadczone dla celów VAT (a tym samym opodatkowane VAT) w miejscu, w którym siedzibę lub stałe miejsce prowadzenia działalności posiada **usługodawca**;
- wyjątek: opodatkowanie usługi w kraju usługobiorcy w odniesieniu m.in. do tzw. „usług niematerialnych" (np. usług inżynierów, konsultantów, usług reklamy, usług oddelegowania pracowników).

Od 1 stycznia 2010 r.:

- zasada ogólna: miejscem świadczenia usług na rzecz podatników (B2B) jest miejsce, w którym **usługobiorca** posiada:

  (i) siedzibę swojej działalności gospodarczej, lub

  (ii) stałe miejsce prowadzenia działalności, na rzecz którego świadczona jest usługa.

Podatek od towarów i usług – zmiany w Ustawie o VAT na 2010 r.

Od zasady ogólnej B2B nadal obowiązywać będzie **szereg wyjątków** przewidzianych dla specyficznych rodzajów usług. Będą to:

- usługi związane z nieruchomościami,
- usługi związane z działalnością kulturalną, artystyczną, sportową itp.,
- usługi restauracyjne i cateringowe, oraz
- usługi krótkoterminowego wynajmu środków transportu.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Podatek od towarów i usług – zmiany w Ustawie o VAT na 2010 r.

Nowe reguły dotyczące świadczenia usług na rzecz osób niebędących podatnikami (ang. *business to customer* - B2C):

Miejscem świadczenia usług na rzecz osób niebędących podatnikami jest, co do zasady, miejsce, w którym usługodawca posiada:

- siedzibę działalności gospodarczej, lub
- stałe miejsce prowadzenia działalności, z którego usługa jest świadczona.

Świadczenie usług na rzecz podatników (B2B) schemat poglądowy

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Świadczenie usług na rzecz osób niebędących podatnikami (B2C) – schemat poglądowy (1/2)

Podatek od towarów i usług – zmiany w Ustawie o VAT na 2010 r.

Nowe obowiązki formalne od 1 stycznia 2010 r.:

- składanie **informacji podsumowujących** przez **usługodawcę**:
  - dotyczących podatników lub osób prawnych niebędących podatnikami zidentyfikowanych do celów VAT, na rzecz których świadczył podlegające opodatkowaniu (na terytorium innego państwa członkowskiego) usługi objęte mechanizmem „odwrotnego obciążenia";
  - brak obowiązku w sytuacji, w której VAT od danej usługi ma obowiązek rozliczyć usługodawca, np. świadczenie usług za pośrednictwem oddziału.
- podmioty świadczące i nabywające usługi objęte nową zasadą ogólną B2B będą zobowiązane do **zarejestrowania się** dla celów transakcji wewnątrzwspólnotowych i **uzyskania numeru VAT UE**.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Podatek od towarów i usług – zmiany w Ustawie o VAT na 2010 r.

Koszty zmian:

- dodatkowy nieodliczalny VAT
  - w przypadku, gdy podatnik wykonujący działalność nieuprawniającą do odliczenia VAT zobowiązany będzie do naliczenia podatku VAT należnego na zasadzie *reverse charge* (import usług);
- koszty przystosowania systemów księgowych – wpływ zmian na systemy informatyczne przedsiębiorstw
  - konieczność dostosowania systemów do nowych obowiązków (samonaliczanie VAT; przygotowywanie informacji podsumowujących)

Alokacja podatku naliczonego - obecnie

Alokacja bezpośrednia:

obowiązek odrębnego ustalania kwot podatku naliczonego związanego z czynnościami w stosunku do których podatnikowi przysługuje prawo do obniżenia VAT należnego jak i takich, gdzie prawo takie nie przysługuje

Alokacja pośrednia:

proporcjonalne rozliczanie podatku naliczonego w oparciu o WSS

- współczynnik nie przekracza 2% - brak prawa do odliczenia
- współczynnik powyżej 98% - pełne prawo do odliczenia

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Projekt ustawy zmiany ustawy o VAT z 2 lipca 2009 r. – rezygnacja z 2% progu WSS

Obecnie

- Art. 90 ust. 10 pkt 2 – jeżeli współczynnik struktury sprzedaży podatnika nie przekroczy 2%, podatnik traci całkowicie prawo do odliczenia VAT naliczonego;
- WSA w Warszawie w orzeczeniu z dnia 18 grudnia 2008 r. (sygn. akt III SA/Wa 2337/08) zakwestionował zgodność wskazanej regulacji z prawem Wspólnotowym;
- potencjalna możliwość uzyskania oszczędności finansowej poprzez korektę rozliczeń za lata poprzednie.

Propozycja zmian:

- Rezygnacja z 2% „*dolnego*" progu WSS (uchylenie art. 90 ust. 10 pkt 2 ustawy o VAT);
- Zmiana „*górnego*" progu WSS - w przypadku gdy za poprzedni rok podatkowy (i) wartość WSS przekroczyła 98% oraz (ii) kwota podatku naliczonego niepodlegająca odliczeniu wynikająca z zastosowania tej proporcji była > 500 zł, podatnik ma prawo uznać, że proporcja ta wynosi 100%.

Projekt ustawy zmiany ustawy o VAT z 2 lipca 2009 r. – rezygnacja z 2% progu WSS

Efekt

- **Możliwość częściowego odliczenia VAT** naliczonego nawet w sytuacjach gdy wartość WSS podatnika będzie wynosiła mniej niż 1% - potencjalnie znaczne **oszczędności finansowe** dla instytucji ubezpieczeniowych;

- **Nowe obowiązki**
  - **przeprowadzenie poprawnej kalkulacji wartości WSS**, w szczególności gdy wartość WSS bliska 1% lub większa;
  - **wprowadzenie metodologii poprawnej alokacji kosztów** (praktyczny sposób określenia związku poszczególnych wydatków z danym rodzajem sprzedaży).

- **Dodatkowe obciążenie administracyjne** – w szczególności w przypadku braku wdrożenia metodologii alokacji kosztów dla celów VAT.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Projekt ustawy zmiany ustawy o VAT z 2 lipca 2009 r. – likwidacja z załącznika nr 4

Obecnie:

- art. 43 ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT wskazuje na katalog usług podlegających zwolnieniu z opodatkowania VAT (Załącznik nr 4 do Ustawy o VAT)
- poz. 3 Załącznika nr 4 określa szczególnie istotny dla sektora ubezpieczeniowego zakres stosowania zwolnienia z VAT (usługi pośrednictwa finansowego – sekcja j ex (65-67) PKWiU z 1997 r.)

Propozycja zmian:

- likwidacja nr 4 do ustawy o VAT (uchylenie art. 43 ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT)
- wprowadzenie katalogu usług zwolnionych bezpośrednio do treści Ustawy o VAT (katalog wzorowany na zapisach Dyrektywy 112) bez odwoływania się do PKWiU

Projekt ustawy zmiany ustawy o VAT z 2 lipca 2009 r.

Obecnie:

Usługi pośrednictwa finansowego (PKWiU 65-67) z wyłączeniem:

usług doradztwa ubezpieczeniowego oraz wyceny dla towarzystw ubezpieczeniowych (PKWiU ex 67.20.10-0020,00-30) z wyjątkiem świadczonych przez zakład ubezpieczeń w rozumieniu przepisów o działalności ubezpieczeniowej oraz świadczonych w tym zakresie przez podmioty działające w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń.

Wstępna propozycja zmian:

(obecnie trwają dyskusje nad szczegółową treścią zmian do ustawy)

Usługi ubezpieczeniowe i reasekuracyjne stanowiące działalność ubezpieczeniową wraz z usługami pośrednictwa ubezpieczeniowego,

z wyłączeniem:

a) usług doradztwa ubezpieczeniowego,

b) zbywania przedmiotów i praw nabytych w związku z wykonywaniem umów ubezpieczenia lub umów gwarancji lubezpieczeniowych, z wyjątkiem objętych zwolnieniem na podstawie innych przepisów o podatku.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Projekt ustawy zmiany ustawy o VAT z 2 lipca 2009 r. – likwidacja z załącznika nr 4

Efekt:

- wątpliwości w zakresie sposobu zdefiniowania usług finansowych objętych zwolnieniem z VAT; niepewność w zakresie określenia charakteru i natury usług aktualnie traktowanych jako zwolnionych z opodatkowania VAT (konieczność odwoływania się orzecznictwa ETS i nie w pełni wykształconej praktyki polskich organów podatkowych);
- negatywny wpływ na rynek usług finansowych i ubezpieczeniowych (obecnie bazujący w dużej mierze na klasyfikacjach statystycznych);
- podwyższone ryzyko finansowe dla sektora usług ubezpieczeniowych – w szczególności na polu konstruowania i oferowania nowych złożonych produktów finansowych.

Zakres zwolnienia z podatku VAT dla usług ubezpieczeniowych – obecna praktyka

- oparcie o klasyfikacje statystyczne;
- kontrowersje przy usługach **złożonych** oraz **pomocniczych** do usług ubezpieczeniowych;
- zasadniczo w polskiej praktyce zakres zwolnienia z VAT jest szerszy niż zakres określony przepisami Dyrektywy VAT;
- ale w polskiej praktyce zakres ten jest szerszy (zarówno w porównaniu do obecnych jak i projektowanych przepisów UE), np. usługi pomocnicze do usług ubezpieczeniowych;

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zakres zwolnienia z podatku VAT dla usług ubezpieczeniowych – obecna praktyka

Ubezpieczenia kredytów – usługi pomocnicze banków na rzecz ubezpieczycieli:

- wątpliwości co do zastosowania zwolnienia z VAT w odniesieniu do usług świadczonych przez bank na rzecz zakładów ubezpieczeń / agentów ubezpieczeniowych;
- problem: brak możliwości potwierdzenia klasyfikacji usług z urzędem statystycznym w przypadku wdrożenia planowanych zmian do ustawy o VAT;
- oparcie o koncepcję usług pośrednictwa finansowego na gruncie Dyrektywy VAT i orzecznictwa ETS

Zakres zwolnienia z podatku VAT dla usług ubezpieczeniowych – obecna praktyka

- Art. 135.1a Dyrektywy VAT: zwolnieniu z opodatkowania VAT podlegają „transakcje ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, wraz z usługami pokrewnymi, świadczonymi przez brokerów i agentów ubezpieczeniowych".
- Istotne aspekty pośrednictwa ubezpieczeniowego według ETS:
  - kojarzenie osób poszukujących ubezpieczenia i spółek ubezpieczeniowych (C-472/03 Arthur Andersen, C-8/01 Assurandor-Societet);
  - działanie wyłącznie w charakterze pośrednika (C-8/01 Assurandor-Societet);
  - możliwość współpracy z kilkoma ubezpieczycielami;
  - wynagrodzenie na zasadzie prowizji.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Zakres zwolnienia z podatku VAT dla usług ubezpieczeniowych – obecna praktyka

Ubezpieczenia przy leasingu

- WSA we Wrocławiu, wyrok z 8 grudnia 2008 r. (I SA/Wr 881/08) oraz WSA w Poznaniu, wyrok z 3 lutego 2009 r. (I SA/Po 1387/08):

  - w sytuacji, gdy spółka leasingowa jako finansujący obciąża leasingobiorcę kosztami ubezpieczenia, kwota należna z tytułu leasingu obejmuje również koszty ubezpieczenia (opodatkowanie VAT łącznej usługi według stawki 22%);

  - „podział jednorodnej kompleksowej usługi na dwa odrębne rodzaje jest podziałem sztucznym i nie może stanowić podstawy do podziału kwoty należnej na dwie części, z czego każda jest objęta inną stawką VAT".
- WSA w Warszawie – rozstrzygnięcie planowane na 2 grudnia 2009 r.

Zakres zwolnienia z podatku VAT dla usług ubezpieczeniowych – obecna praktyka

Ubezpieczenia przy leasingu:

- Wyrok ETS w sprawie Part Service (C-425/06):
  - usługi w zakresie ubezpieczenia leasingowanych samochodów powierzono wyodrębnionej spółce;
  - ETS: odwołanie do orzecznictwa w zakresie usług złożonych: „świadczenie należy uważać za świadczenie pomocnicze w stosunku do świadczenia głównego, gdy dla klientów nie stanowi ono celu samego w sobie, lecz środek do korzystania na jak najlepszych warunkach z głównej usługi usługodawcy";
  - „można stwierdzić istnienie praktyk stanowiących nadużycie, gdy uzyskanie korzyści podatkowej stanowi zasadniczy cel danej lub danych czynności".

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Praktyka organów podatkowych w zakresie kontroli VAT

- prawidłowe rozliczenie podatku naliczonego (m.in. badanie poprawności alokacji – związku poniesionych wydatków z czynnościami opodatkowanymi; weryfikacja czy nabyte towary lub usługi podlegają opodatkowaniu VAT)
- rozliczenie podatku naliczonego na podstawie WSS m.in. prawidłowość bieżącego odliczenia VAT na podstawie wstępnej proporcji;
- usługi finansowe i ubezpieczeniowe świadczone na terytorium krajów trzecich, w związku z którymi przysługuje prawo do odliczenia m.in. badanie związku poniesionych wydatków z powyższymi usługami, weryfikacja dokumentacji potwierdzającej świadczenie ww. usług;
- prawidłowa wysokość obrotu z tytułu sprzedaży zwolnionej kwoty wykazane w deklaracji VAT oraz kalkulacji WSS;
- obowiązek podatkowy z tytułu importu usług.

Dziękujemy za uwagę.

Marcin Chomiuk
Dyrektor
Zespół ds. podatków pośrednich
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Bartłomiej Kołodziej
Menedżer
Zespół ds. podatków pośrednich
Dział Prawno – Podatkowy
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PRICEWATERHOUSECOOPERS

NOTATKI

Prowadzący:

Edyta Paciak – Zastępca Dyrektora Biura Polityki Podatkowej w PZU SA / PZU Życie SĄ.

Przedstawiciel PIU w Zespole Podatkowym w CEA. W Grupie PZU pracuje od 5 lata. Wcześniej doświadczenie zawodowe w zakresie rachunkowości i podatków instytucji finansowych zdobywała pracując w BRE Banku, Polskim Banku Rozwoju i Banku Handlowym. Biegły rewident (w trakcie wpisu na listę).

Marcin Chomiuk - Dyrektor
Tel. +48 22 523 4760 marcin.chomiuk@pl.pwc.com

Marcin jest Dyrektorem w Zespole ds. Podatków Pośrednich. Ukończył Wydział Prawa Uniwersytetu Wrocławskiego. Doświadczenie zawodowe zdobył w trakcie ponad 11 lat pracy w międzynarodowych firmach konsultingowych z grupy tzw. Wielkiej Czwórki. Specjalizuje się projektach dotyczących operacji gospodarczych prowadzonych przez instytucje finansowe. Poza tym prowadzi liczne szkolenia dla przedstawicieli instytucji finansowych. Marcin jest jednym ze współautorów pierwszego na polskim rynku wydawniczym komentarza do VI Dyrektywy Rady Unii Europejskiej dotyczącej podatku VAT w Państwach Członkowskich. Marcin jest również autorem licznych publikacji z zakresu podatku VAT zamieszczonych w prasie codziennej i specjalistycznej. Od 2004 r. pełni funkcję doradcy Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych w zakresie podatku VAT. Współpracował także jako wykładowca z Wyższą Szkołą Handlową w Radomiu.Marcin jest licencjonowanym doradcą podatkowym.

Bartłomiej Kołodziej - Menedżer
Tel. 22 523 4807 bartłomiej.kolodziej@pl.pwc.com

Menedżer w Zespole Podatków Pośrednich Działu doradztwa podatkowego PricewaterhouseCoopers, absolwent Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu (Finanse i Bankowość), Akademii Ekonomicznej w Katowicach (Rachunkowość). Od 1998 roku zajmuje się doradztwem podatkowym, pracując w firmach konsultingowych. Specjalizuje się w kwestiach dotyczących podatku VAT. Członek międzynarodowego zespołu utworzonego przez PricewaterhouseCoopers do obsługi klientów z sektora Usług Finansowych. W ramach swojej specjalizacji technicznej współpracował z największymi firmami obecnymi na rynku polskim, w szczególności z firmami z sektora usług finansowych i nieruchomości. Bartłomiej jest licencjonowanym doradcą podatkowym.

Wiktor Szczypiński - Menedżer
Tel. 22 523 4969 wiktor.szczypinski@pl.pwc.com

Wiktor jest Menedżerem w Zespole Usług Finansowych w Dziale Prawno-Podatkowym PricewaterhouseCoopers. W PwC zatrudniony jest od 2004 r.W szczególności pracuje z firmami z sektora finansowego, głównie zakładami ubezpieczeń, powszechnymi towarzystwami emerytalnymi, pośrednikami ubezpieczeniowymi i spółkami serwisowymi. Ma kilkuletnie doświadczenie w przeglądach podatkowych, komentarzach dostosowanych do specyficznej sytuacji klienta i w bieżącym doradztwie na rzecz firm z sektora finansowego.Wiktor jest absolwentem Wydziału Finansów i Bankowości na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie.Wiktor jest licencjonowanym doradcą podatkowym.

Piotr Wiewiórka - Dyrektor
Tel. 22 523 4645 piotr.wiewiorka@pl.pwc.com

Piotr Wiewiórka jest dyrektorem w Zespole Cen Transferowych, Działu Prawno-Podatkowego PricewaterhouseCoopers.
Piotr posiada ponad 10-letnie doświadczenie w zagadnieniach związanych z cenami transferowymi, ze szczególnym uwzględnieniem instytucji i transakcji finansowych. Piotr uczestniczy również w pracach funkcjonującej w PricewaterhouseCoopers globalnej sieci Financial Services Transfer Pricing. Posiada szerokie doświadczenie w planowania struktur biznesowych uwzględniających regulacje z zakresu cen transferowych, restrukturyzacji działalności przedsiębiorstw, wycenie transakcji i sporządzaniu dokumentacji cen transferowych. Służył również pomocą klientom w sporach z organami podatkowymi. Piotr jest współautorem publikacji: „Ceny transferowe" wydanej przez C.H. Beck oraz artykułów w prasie specjalistycznej. Piotr jest absolwentem Wydziału Finanse i Rachunkowość Przedsiębiorstw Akademii Ekonomicznej w Poznaniu i doradcą podatkowym wpisanym na listę Ministra Finansów.

Jakub Żak - Dyrektor
Tel. 22 523 4792 jakub.zak@pl.pwc.com

Jakub Żak jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego.Posiada ponad 13 lat doświadczenia w zakresie świadczenia usług doradztwa podatkowego podmiotom z sektora finansowego, w tym w szczególności zakładom ubezpieczeń oraz bankom, a także odnośnie specjalistycznych instrumentów finansowych oferowanych na rynkach kapitałowych. Od początku swojej kariery zawodowej związany jest z Zespołem Usług Finansowych Działu Prawno-Podatkowego PricewaterhouseCoopers.W szczególności, Jakub jest odpowiedzialny za wdrażanie rozwiązań umożliwiających uzyskanie oszczędności podatkowych, uniknięcie podwójnego opodatkowania oraz za przeprowadzanie przeglądów podatkowych dotyczących możliwości planowania podatkowego oraz obniżenia bieżących lub przyszłych zobowiązań podatkowych, a także identyfikacji istniejących potencjalnych obszarów ryzyka podatkowego, wykorzystując metody podobne do tych stosowanych przez organy podatkowe. Posiada również doświadczenie w doradzaniu na temat efektywnych podatkowo metod finansowania nabywania nieruchomości oraz przejmowania pakietów kontrolnych w firmach, a także ich restrukturyzacji. Jakub jest licencjonowanym doradcą podatkowym.

PIU

Polska Izba Ubezpieczeń

Polska Izba Ubezpieczeń

ul. Wspólna 47/49, 00-684 Warszawa

tel. 022 42 05 105, 022 42 05 106, fax 022 42 05 107

www.piu.org.pl e-mail: office@piu.org.pl