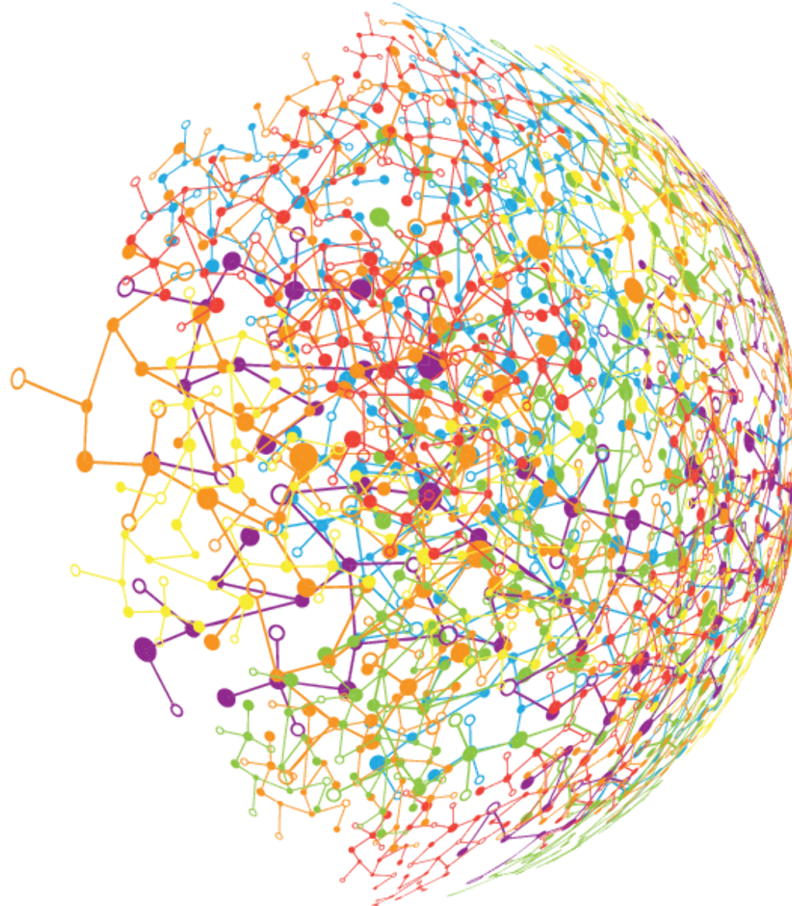




Podatki w branży ubezpieczeniowej

Seminarium podatkowe w zakresie zmian w
prawie podatkowym w 2019 r.

Warszawa, 28 listopada 2019 r.

Agenda

8:45 - 9:20 Rejestracja uczestników

9:20 - 9:30 Powitanie uczestników

Andrzej Maciążek, Wiceprezes Polskiej Izby Ubezpieczeń

Jakub Żak, partner w Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k.

9:30 - 11:00 Zmiany w przepisach podatkowych - omówienie najważniejszych zmian z perspektywy sektora ubezpieczeń (1,5h)

- Biała lista podatników VAT
- Obowiązkowy mechanizm podzielonej płatności
- Nowe raportowanie JPK_V7M / JPK_V7K / JPK_VAT, nowy JPK_FA

Prowadzący: Przemysław Skorupa, dyrektor w Deloitte, Wojciech Michalak, menedżer w Deloitte,

Katarzyna Weber, starszy konsultant w Deloitte.

11:00 - 11:30 Przerwa kawowa

11:30 - 13:00 Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa w sektorze ubezpieczeń - omówienie najciekawszych wyroków i interpretacji (45 min.)

- Ubezpieczenie a WHT
- Pośrednictwo PPK
- Koszty akwizycji

Prowadzący: Przemysław Borowiec, starszy menedżer w Deloitte, Karolina Stańczak menedżer w Deloitte.

Zmiany w przepisach o cenach transferowych (45 min.)

- Obowiązki członków zarządu w świetle przepisów o cenach transferowych

Prowadzący: Rafał Sadowski, partner w Deloitte, Dominik Tymula, menedżer w Deloitte.



Agenda

13:00 - 14:00 Lunch

14:00 - 16:00 Pozostałe zmiany (2 godz.)

- Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych (MDR) oraz raportowanie w instytucjach finansowych
- Zmiany mające na celu ograniczenie zatorów płatniczych
- Ulga na badania i rozwój
- Zmiany przepisów i trendy w PIT/ZUS (m.in. podstawa wymiaru składek, uszczelnienie systemu, PPK, zmiany dla płatników w związku z ulgą dla młodych i nowymi stawkami PIT).

Prowadzący: Dominika Alicka, starszy menedżer w Deloitte, Przemysław Borowiec, starszy menedżer w Deloitte, Maciej Rosłoński, starszy menedżer w Deloitte, Alina Buwaj, starszy konsultant w Deloitte.

16:00 – 16:30 Sesja Q&A



Kalendarz najważniejszych zmian
w VAT w formacie .pdf dostępny
poniżej:

[Pobierz PDF](#)

Kalendarz najważniejszych zmian w VAT

25 lipca 2019 r.



✓ **1 maja**
Wejście w życie ustawy o kasach fiskalnych.
Obowiązek stosowania kas on-line wprowadzany będzie **etapami**.

1 lipca
Zaczyna obowiązywać nowa wersja struktury JPK dla faktur VAT – JPK_FA(2).

1 września
Wprowadzenie:
- obniżenie wysokości tzw. sankcji VAT do 15% w przypadku korekty w trakcie kontroli celno-skarbowej,
- zmiany definicji **pierwszego zasiedlenia**

✓ 1 września
Wprowadzenie **wykazu podatników VAT czynnych**.

✓ 31 maja
Ostatni dzień na złożenie oświadczenia o zapoznaniu się z zasadami prowadzenia ewidencji.

✓ 31 lipca
Ostatni dzień na przypisanie kodów literowych do stawek VAT zgodnie z **rozporządzeniem ws. kas rejestrujących**.

1 listopada
- **Mechanizm podzielonej płatności (MPP)** - zmiany w zakresie zastosowania m.in. **wprowadzenie obligatoryjności dla niektórych branż**,
- wejście w życie przepisów dotyczących Wiązącej informacji stawkowej ("WIS"),
- wejście w życie przepisów ustawy nowelizującej matrycę stawek VAT.



1 stycznia
- wejście w życie przepisów dot. negatywnych konsekwencji w przypadku braku zastosowania MPP,
- wejście w życie ustawy o "quick fixes".

1 stycznia
Wprowadzenie wymogu podawania NIP na paragonach do których będzie wystawiona faktura.

25 maja
Termin na złożenie pierwszego pliku JPK VDEK (za kwiecień 2020) przez dużych przedsiębiorców.

1 lipca
JPK VDEK – obowiązkowy dla średnich, małych i mikro przedsiębiorców oraz dla JST.

25 sierpnia
Termin na złożenie pierwszego pliku JPK VDEK (za lipiec 2020) przez JST i mniejsze spółki.

✓ 1 stycznia
Kasy fiskalne on-line - obowiązkowe dla podmiotów zajmujących się:
- **naprawą pojazdów silnikowych i motorowerów**,
- sprzedażą **benzyny, oleju napędowego i gazu przeznaczonego do napędu silników spalinowych**.

1 kwietnia
- **JPK VDEK** – zastąpienie deklaracji VAT przez plik JPK dla dużych przedsiębiorców,
- początek obowiązywania nowej matrycy stawek VAT.

✓ 1 lipca
Kasy fiskalne on-line - obowiązkowe dla podmiotów zajmujących się:
- świadczeniem **usług związanych z wyżywieniem** wyłącznie świadczonych przez stacjonarne placówki gastronomiczne,
- sprzedażą **węgla, brykietu i podobnych paliw stałych**.

✓ Prace nad ustawą/rozporządzeniem zakończone

Prace legislacyjne w toku



✓ 1 stycznia
Kasy fiskalne on-line obowiązkowe dla podmiotów zajmujących się **świadczeniem usług**:
- fryzjerskich,
- kosmetycznych,
- kosmetycznych,
- budowlanych,
- w zakresie opieki medycznej (świadczonych przez lekarzy i dentystów),
- prawniczych,
- związanych z działalnością obiektów służących poprawie kondycji fizycznej, wyłącznie w zakresie wstępu.

Zmiany w przepisach podatkowych

Omówienie najważniejszych zmian z perspektywy sektora ubezpieczeń

Biała lista podatników VAT

Obowiązki ubezpieczycieli

Biała lista podatników VAT

Ogólne informacje i założenia

Dz. U. z 2019 r. poz. 1018



Ustawa z dnia 12 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

Biała Lista podatników VAT, tj. wykaz podatników VAT i ich rachunków bankowych dostępny w bazie zamieszczonej w ogólnodostępnej stronie internetowej

Szef KAS prowadzi wykaz podatników VAT na stronie BIP MF

Ważne narzędzie dla podatników, umożliwiające weryfikację informacji o swoich kontrahentach, tj. informacji przede wszystkim o aktualnym statusie rejestracji kontrahentów na wybrany dzień dla celów VAT.

Objęcie płatności dotyczących transakcji o wartości przekraczającej 15 tys. zł

Wykaz prowadzony jest od 1 września 2019 r.

Sankcje będą obowiązywały począwszy od 1 stycznia 2020 r.

Biała lista podatników VAT

Zakres informacji



Informacje o podatniku uwzględnione w wykazie

numer, za pomocą którego podatnik jest identyfikowany na potrzeby podatku

imię i nazwisko lub pełna nazwa podatnika

adres miejsca prowadzenia działalności gospodarczej bądź adres głównego miejsca wykonywania działalności

adres siedziby – w przypadku podatnika niebędącego osobą fizyczną

wskazane w zgłoszeniu identyfikacyjnym lub aktualizacyjnym – numery rachunków rozliczeniowych podatnika i imiennych rachunków w SKOKach

daty – rejestracji, wykreślenia lub przywrócenia podatnika

podstawa prawna wykreślenia lub przywrócenia podatnika

Wykaz
aktualizowany
w dni robocze,
raz na dobę



Biała lista podatników VAT

Konsekwencje i odpowiedzialność

Sankcje
obowiązywać
będą począwszy od
1 stycznia 2020 r.



Odpowiedzialność całym
swoim majątkiem



VAT

Solidarna odpowiedzialność nabywcy
za podatek VAT niezapłacony przez
kontrahenta

SANKCJE

W przypadku płatności powyżej
15 tys. zł, na rachunek inny niż w
wykazie

W części, w jakiej płatność
przekracza 15 tys. zł, wydatki nie
podlegają zaliczeniu do kosztów
uzyskania przychodów

CIT
PIT



W jaki sposób uniknąć solidarnej odpowiedzialności oraz wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów?

1

Zawiadomić właściwego dla sprzedawcy naczelnika urzędu skarbowego, w ciągu 3 dni od nadania przelewu na rachunek inny niż wskazany w wykazie

2

W celu wyłączenia odpowiedzialności solidarnej w VAT – zastosować mechanizm podzielonej płatności

Biała lista podatników VAT

Wdrożenie narzędzia dedykowanego do weryfikacji kontrahentów



Możliwość odpytywania bazy MF w oparciu o cztery metody:



PRZESZUKANIE wg NIP

Wynik:

dane kontrahenta zawierające m.in. jego status VAT (aktualny i historyczny), rachunki bankowe, adres, nr KRS, nr REGON, itp.



PRZESZUKANIE wg NR KONTA

Wynik:

pełne dane o kontrahencie, w formie uproszczonej wskazanie czy dane konto jest wykazane na białej liście.



SPRAWDZENIE PARY NIP + NR KONTA

Najbardziej wartościowy wynik:

pokazuje czy konkretne konto bankowe jest przypisane do konkretnego kontrahenta



WERYFIKACJE HYBRYDOWE

Wynik:

bada przyporządkowanie konta do NIP dostawcy, a następnie dla przypadków negatywnie zweryfikowanych dopełnia weryfikację poprzez sprawdzenie rejestracji na białej liście kont bankowych lub NIP.



Aplikacja powinna pobierać unikalny numer zapytania nadawany przez MF stanowiący dowód odpytania białej listy na dany dzień.

Split payment

Obligatoryjny mechanizm podzielonej płatności

Ogólne informacje i założenia

Dz. U. z 2019 r. poz. 1751



→ Ustawa weszła w życie zasadniczo 1 listopada 2019 r., za wyjątkiem przepisów dotyczących konsekwencji CIT/PIT w stosunku do podmiotów nie stosujących się do obowiązku stosowania mechanizmu, które wejdą w życie w styczniu 2020 r.

→ Zakres zastosowania mechanizmu podzielonej płatności:

↓
towary i usługi
objęte odwrotnym
obciążeniem

↓
towary i usługi
objęte
odpowiedzialnością
solidarną

↓
dodatkowe
pozycje ujęte w
Załączniku nr 15

↓
transakcje
o wartości powyżej
15 tys. złotych

→ Likwidacja mechanizmu odwrotnego obciążenia, w tym również obowiązku składania informacji podsumowujących w obrocie krajowym

Komisja Europejska wyraziła zgodę na wprowadzenie przez Polskę obligatoryjnego split paymentu w branżach najbardziej narażonych na wyłudzenia VAT od marca 2019 r. do końca lutego 2022 r. Po tym okresie, rząd będzie musiał zdać sprawozdanie z efektów.



Obowiązkowy mechanizm podzielonej płatności

Konsekwencje niezastosowania mechanizmu



Sankcje VAT

W przypadku niedokonania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności **mimo takiego obowiązku**, przepisy przewidują sankcję (dodatkowe zobowiązanie podatkowe) w wysokości odpowiadającej **30% kwoty podatku na fakturze**, której dotyczy płatność.

Brak **adnotacji „mechanizm podzielonej płatności”** na fakturze skutkuje ustaleniem dodatkowego zobowiązania podatkowego w wysokości **30% kwoty podatku wykazanego** na fakturze.

Nowe zasady **odpowiedzialności solidarnej**.

Grzywna

Podatnik, który wbrew obowiązkowi dokonuje płatności kwoty należności wynikającej z faktury z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności, podlega **karze grzywny do 720 stawek dziennych** (w wypadku mniejszej wagi - kara grzywny za wykroczenie skarbowe).

Sankcje CIT

Wydatek nie stanowi KUP w tej części, w jakiej płatność, pomimo zawarcia odpowiedniej wzmianki na fakturze, **została dokonana z pominięciem MPP**.

Mechanizm podzielonej płatności

Dodatkowe informacje



Zapłata innych zobowiązań publicznoprawnych z konta VAT (ZUS, podatki) - brak zaległości warunkiem zwolnienia środków

Możliwość dokonywania zbiorczych płatności za więcej niż jedną fakturę wystawioną przez jednego dostawcę lub usługodawcę w okresie nie dłuższym niż miesiąc

Obowiązkiem stosowania mechanizmu podzielonej płatności objęte są również podmioty nieposiadające siedziby na terytorium Polski, zarejestrowane dla celów VAT w Polsce.

Przepisy wprowadzające obowiązkowy mechanizm podzielonej płatności wprowadzają zniesienie instytucji kaucji gwarancyjnej.

JPK_V7M oraz JPK_V7K

czyli plany zastąpienia deklaracji VAT

Raportowanie JPK_V7M

Informacje i założenia



Nowa forma raportowania w zakresie VAT – plik JPK_V7M (dla podatników rozliczających się miesięcznie) oraz JPK_V7K (rozliczenia kwartalne), na etapie legislacyjnym określane jako JPK-VDEK

Nowe pliki JPK_V7M obowiązywać będą:

- dużych przedsiębiorców - **od 1 kwietnia 2020 r.**
- pozostałe podmioty - **od 1 lipca 2020 r.**

Forma deklaracji, zastępująca dotychczasowy plik JPK_VAT, zawierająca nową sekcję odzwierciedlającą poszczególne pola z deklaracji VAT-7

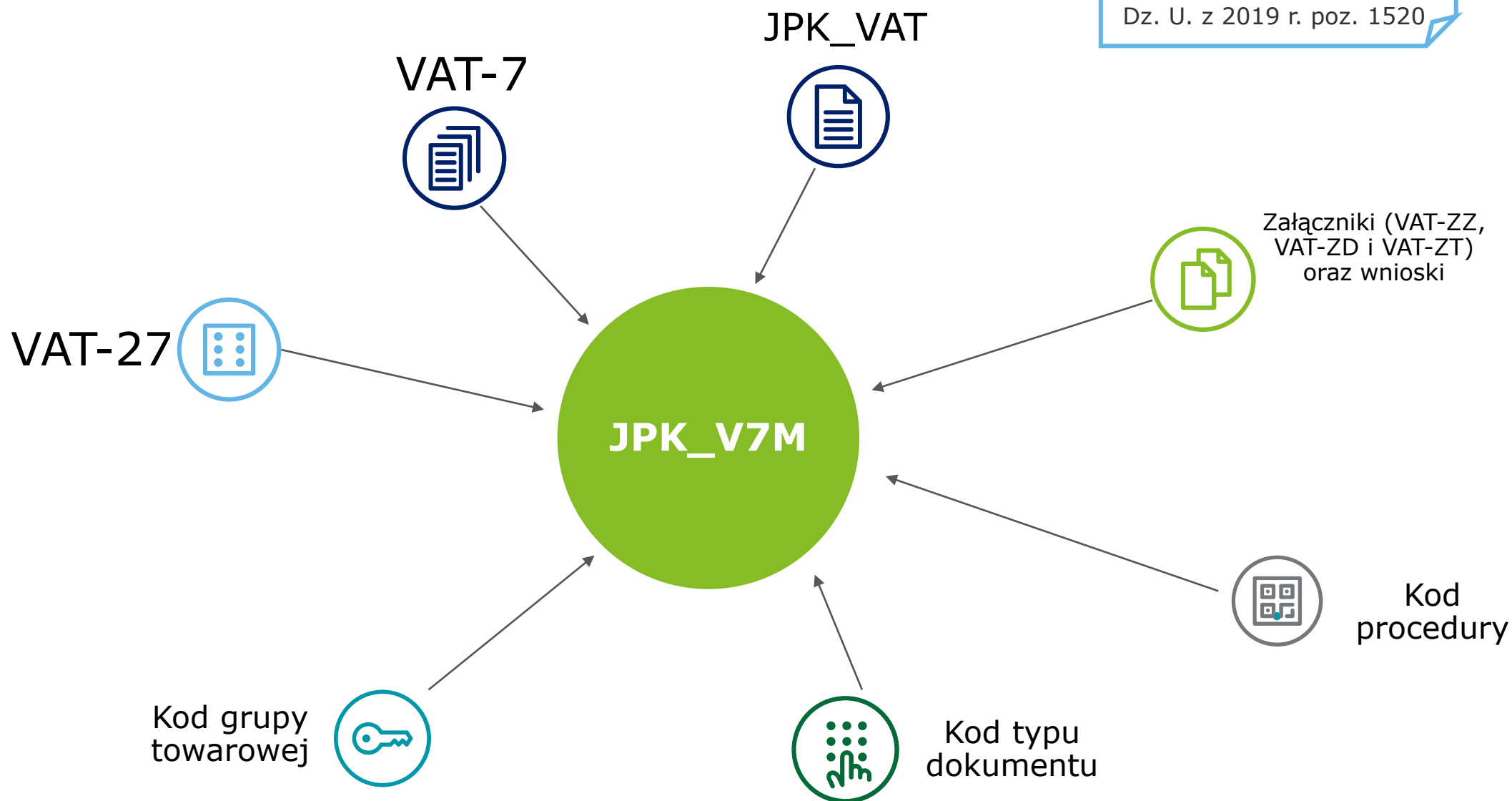
Rezygnacja z załączników:

- VAT-ZZ – wniosek o zwrot VAT
- VAT-ZD – zawiadomienie o skorygowaniu podstawy opodatkowania i kwoty podatku należnego
- VAT-ZT – wniosek o przyspieszenie terminu zwrotu podatku VAT

Raportowanie JPK_V7M

Plany zastąpienia deklaracji VAT plikiem JPK

Dz. U. z 2019 r. poz. 1520



Raportowanie JPK_V7M

Nowe kary i sankcje



Sankcje karnoskarbowe

Deklaracja / ewidencja prawidłowa, ale **po terminie**

Kara grzywny za wykroczenie skarbowe (w 2019 r.: od **225** zł do **45.000** zł)

Przesłana ewidencja jest **wadliwa** (niezgodna z przepisami)

Kara grzywny za wykroczenie skarbowe (w 2019 r.: od **225** zł do **45.000** zł)

Ewidencja nie została przesłana lub przesłana na złym wzorze

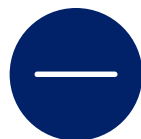
Kara grzywny do **240** stawek dziennych (stawka dzienna w 2019 r.: od **75** zł do **30.000** zł, w sumie kara nawet do **7.2000.000** zł)



Kara w wysokości 500 zł za każdy błąd uniemożliwiający przeprowadzenie weryfikacji prawidłowości transakcji (np. literówki)

Raportowanie JPK_V7M

Nowe kary i sankcje



Błędy

W przypadku, gdy przesłana przez podatnika ewidencja VAT zawiera **błędy, które uniemożliwiają przeprowadzenie weryfikacji prawidłowości transakcji**



Wezwanie

Naczelnik urzędu skarbowego wzywa podatnika do skorygowania zidentyfikowanych błędów **w ciągu 14 dni od dnia doręczenia wezwania**



**Kara
pieniężna**

- Brak korekty/opóźnienie - naczelnik urzędu skarbowego **nakłada** na tego podatnika karę pieniężną w wysokości **500 zł za błąd, który uniemożliwia przeprowadzenie weryfikacji prawidłowości transakcji**.
- Korekta niepełna – kara zostanie nałożona w stosunku do błędów które nie zostały wyeliminowane.

Raportowanie JPK_V7M

Wyzwania w zakresie nowej formy deklaracji VAT



Raportowanie JPK_V7M

Wyzwania w zakresie nowej formy deklaracji VAT



Raportowanie obrotu zwolnionego od podatku VAT

Dotychczas obrót zwolniony od podatku VAT (niefakturowany) w JPK_VAT często raportowany był zbiorczo (jako jedna pozycja sprzedażowa)

JPK_V7M

Nowa forma raportowania JPK_V7M przewiduje szczegółową prezentację danych sprzedażowych linia po linii z faktur sprzedażowych – co w takim razie z danymi sprzedażowymi, które choć nie podlegają obowiązkowi fakturowania to jednak co do zasady możliwe jest zaprezentowanie per transakcja (np. polisy, odsetki od kredytów)?

Raportowanie JPK_V7M

Nowe dane raportowe: kody grup towarowych i oznaczenia typów dokumentów



Kod Grupy Towarowej	
Wartość	Znaczenie*
01	Napoje oraz wyroby alkoholowe
02	Paliwa stałe i płynne /Produkty górnictwa i wydobywania
03	Oleje opałowe oraz smary z wyłączeniami
04	Wyroby tytoniowe
05	Odpady
06	Urządzenia elektroniczne oraz części i materiały do nich
07	Pojazdy samochodowe oraz części samochodowe
08	Metale szlachetne oraz nieszlachetne
09	Leki i wyroby farmaceutyczne
10	Budynki, budowle i grunty
11	Usługi związane z przenoszeniem uprawnień do emisji gazów cieplarnianych
12	Usługi o charakterze niematerialnym (m.in. zarządcze, doradcze, prawne)
13	Transport i gospodarka magazynowa

KodTypuDokumentu (SprzedażWiersz)	
Wartość	Znaczenie
RO	dokument zbiorczy wewnętrzny zawierający sprzedaż z kas rejestrujących
WEW	dokument wewnętrzny
FP	faktura wystawiona na zasadach z art.. 106b ust. 3
KodTypuDokumentu (ZakupWiersz)	
Wartość	Znaczenie
VAT_RR	faktura VAT-RR, o której mowa w art. 116 ust. 2
WEW	Dokument wewnętrzny
MK	faktura wystawiona przez podatnika będącego dostawcą lub usługodawcą, który wybrał metodę kasową rozliczeń określoną w art. 21 ustawy.

Raportowanie JPK_V7M

Nowe dane raportowe: oznaczenia ewidencyjne



Oznaczenia ewidencyjne - Sprzedaż	
Wartość	Znaczenie
SW	Usługi w ramach sprzedaży wysyłkowej na terytorium kraju
EE	Usługi telekomunikacyjne, nadawcze i elektroniczne
TP	Istniejące powiązania między nabywcą a dokonującym dostawy towarów lub świadczącym usługi
TT_WNT	Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów w ramach transakcji trójstronnej w procedurze uproszczonej
TT_D	Wewnątrzwspólnotowe dostawa towarów w ramach transakcji trójstronnej w procedurze uproszczonej
AU	Dostawę, wewnątrzwspólnotowe nabycie złota inwestycyjnego
MR_T	Świadczenie usług turystyki, rozliczane w procedurze marży
MR_UZ	Dostawy towarów używanych, dzieł sztuki, przedmiotów kolekcjonerskich i antyków, rozliczane w procedurze marży
I_42	Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów następującą po imporcie tych towarów w ramach procedury 42
I_63	Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów następującą po imporcie tych towarów w ramach procedury 63
B_SPV	Transfer bonu jednego przeznaczenia dokonanego przez podatnika działającego we własnym imieniu
B_SPV Dostawa	Dostawa towarów lub świadczenie usług, których dotyczy bon jednego przeznaczenia na rzecz podatnika, który wyemitował bon
B_MPV Prowizja	Usługi pośrednictwa oraz inne usługi dotyczące transferu bonu różnego przeznaczenia
MPP	Transakcje objęte mechanizmem podzielonej płatności
Oznaczenia ewidencyjne - Zakup	
Wartość	Znaczenie
MPP	Transakcje objęte mechanizmem podzielonej płatności
IMP	Import towarów, w tym import towarów rozliczonych w procedurze uproszczonej zgodnie z art. 33a ustawy o VAT

Raportowanie JPK_V7M

Optymalne wykorzystanie systemu ERP do rejestrowania i raportowania nowych danych



W którym miejscu / na jakim poziomie powinny być rejestrowane w systemie nowe dane?

- dane podstawowe dostawców (kartoteka kontrahentów)
- indeksy materiałowe / usługowe
- kody podatkowe
- typy dokumentów
- dane nagłówkowe księgowanych dokumentów
- nowe, dedykowane pola w systemie ERP

W jaki sposób nowe dane będą raportowane z systemu?

- dołączenie nowych informacji do standardowego raportu dla ewidencji VAT w systemie ERP vs stworzenie osobnych raport dla nowych danych;
- tworzenie i wysyłka plików JPK_V7M: bezpośrednio w system ERP vs za pomocą zewnętrznego dedykowanego narzędzia.

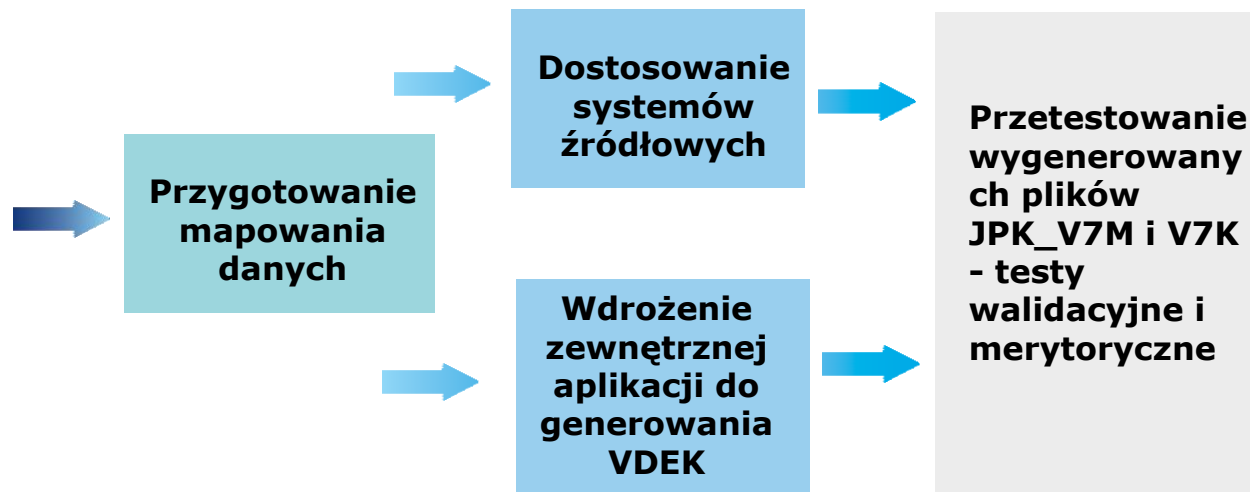
Raportowanie JPK_V7M

Przykładowy proces implementacji nowej schemy w spółce



Analiza merytoryczna, procesowa i systemowa czyli sprawdzenie:

1. na ile obecne procedury księgowe/obiegu dokumentów oraz
2. systemy ERP w ich obecnej konfiguracji (bazując na znacznikach transakcji, np. kodach VAT i typach dokumentów) pozwalają na jednoznaczne wyodrębnienie informacji wskazujących klasyfikację według siatki, tj.: **grupy towarowe, oznaczenia transakcji, rodzaje dokumentów sprzedażowych i zakupowych.**



Merytoryczne sprawdzenie danych
raportowanych dotychczas w
JPK_VAT i schemach „na żądanie”
(e-przegląd)

Weryfikacja
procesów
podatkowych

Nowy schemat dla faktur - JPK_FA(3)

Podsumowanie najważniejszych zmian



Dodano możliwość wyboru adresu podmiotu, który sporządza JPK_FA(3) – wybór pomiędzy adresem polskim i zagranicznym

Przeniesienie pola **KodWaluty** z nagłówka pliku do poziomu pojedynczej faktury

Dodano nowe pola od **P_14_1W** do **P_14_4W**, w których w przypadku faktur w walucie obcej kwoty podatku VAT powinny zostać przeliczone na PLN

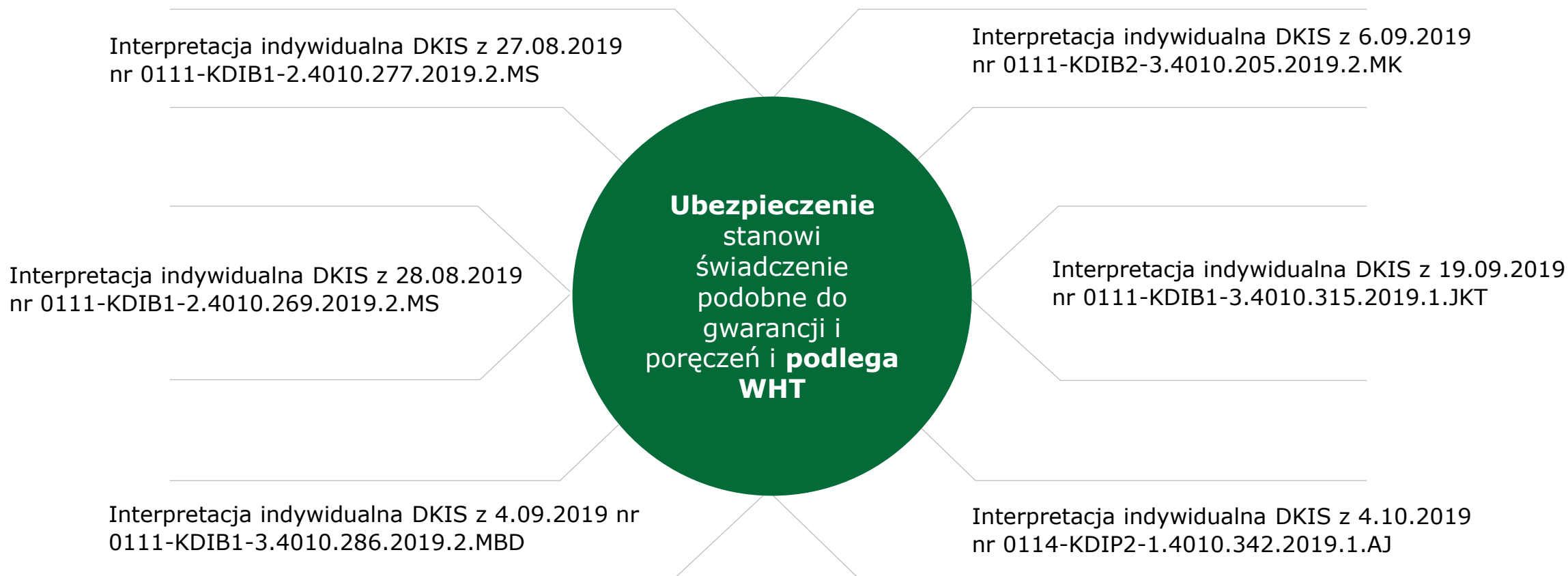
Dodano element **P_18A** – znacznik mechanizmu podzielonej płatności (w skrócie „**MPP**”). W nowej wersji schemy fakturowej podatnik ma obowiązek wykazania, które faktury zostały ujęte w ramach MPP

Bieżące orzecznictwo i praktyka podatkowa

Najciekawsze wyroki i interpretacje dla sektora ubezpieczeń

Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Podatek u źródła - ubezpieczenia



Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Podatek u źródła - pośrednictwo



Przychody z tytułu usług pośrednictwa w sprzedaży nie zostały literalnie wymienione, jako podlegające opodatkowaniu podatkiem u "źródła", jak również nie sposób ich uznać za przychody ze świadczeń o charakterze podobnym do świadczeń wskazanych w art. 21 ust. 1 pkt 2a ustawy CIT

- Interpretacja indywidualna DKIS z dnia 4.02.2019 nr 0111-KDIB2-1.4010.513.2018.1.EN
- Interpretacja indywidualna DKIS z dnia 14.01.2019 nr 0111-KDIB2-3.4010.369.2018.2.MK



Pośredniczenie w zawieraniu umów sprzedaży produktów z klientami są podobne do usług reklamowych, usług badania rynku oraz usług doradczych, a zatem podlegają opodatkowaniu u źródła

- Interpretacja indywidualna DKIS z dnia 30.08.2019 nr 0114-KDIP2-1.4010.245.2019.3.MR



Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Podatek u źródła - hosting



Wyrok WSA w Warszawie z dnia 6.11.2019 sygn. akt III SA/Wa 958/19

„**Usługa hostingu** polegająca na udostępnianiu przez dostawcę zasobów serwerowni poprzez oddanie do dyspozycji określonej objętości zasobów dyskowych (serwerów), polegająca głównie na dbaniu o stałe, poprawne działanie dysków i połączenie serwera z siecią komputerową, jak również na ochronie przechowywanych danych przed kradzieżą lub zniszczeniem, nawet gdyby przyjąć definicję urządzeń przemysłowych sensu largo, nie może zostać uznana za mieszczącą się w pojęciu urządzenia przemysłowego. A tym samym, nie jest ona objęta dyspozycją art. 21 ust. 1 pkt 1 u.p.d.o.p.”

Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Koszty akwizycji



Interpretacje indywidualne DKIS z dnia 13.08.2019 nr 0114-KDIP2-2.4010.245.2019.1.JG oraz 0114-KDIP2-2.4010.246.2019.1.JG

- Bezpośrednie koszty akwizycji stanowią KUP **jednorazowo** w dacie uzyskania odpowiadającego im przychodu, a więc w roku w którym zawarta została polisa ubezpieczeniowa generująca te koszty.
- Przychód podatkowy z prowizji reasekuracyjnej nie może być rozliczany w czasie proporcjonalnie do okresu, na który przyznana została ochrona ubezpieczeniowa, lecz powinny być wykazywane zgodnie z regułą wynikającą z art. 12 ust. 3a ustawy CIT.

Wyrok WSA we Wrocławiu z dnia 14.08.2019 r.
sygn. akt I SA/Wr 376/19
(orzeczenie nieprawomocne)

- Bezpośrednie koszty akwizycji stanowią KUP **jednorazowo** w dacie uzyskania odpowiadającego im przychodu, a więc w roku w którym zawarta została polisa ubezpieczeniowa generująca te koszty

Wyrok NSA z dnia 8.05.2019 r.
sygn. akt II FSK 1330/17

- „Przychody podatkowe Skarżącej z tytułu składki zarobionej, związane bezpośrednio z kosztami z tytułu prowizji pośredników ubezpieczeniowych, **powstają proporcjonalnie do czasu trwania umowy ubezpieczeniowej oraz, że dopiero systematycznie zmniejszenie stanu rezerw techniczno – ubezpieczeniowych spowoduje powstawanie tego rodzaju przychodów**, a tym samym, że także same te koszty powinny być potrącane proporcjonalnie w sposób odpowiadający powstawaniu związanych z nimi przychodów.”

Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Zwrot kosztów likwidacji w reasekuracji a VAT



Wyrok WSA w Warszawie z dnia 8.04.2019 sygn. akt III SA/Wa 837/18

„(...) **zwrot kosztów likwidacji szkody**, w których reasekurator zobowiązał się partycypować, czyli zarówno zwrot odszkodowań wypłaconych na rzecz ubezpieczonego jak i zwrot kosztów zewnętrznych stanowi element spełnienia świadczenia z umowy reasekuracyjnej i jako taki nie podlega opodatkowaniu VAT.

Jak słusznie zauważyła Skarżąca nie mamy tu do czynienia ze świadczeniem usługi przez reasekurowanego na rzecz reasekuratora, ale przez reasekuratora na rzecz reasekurowanego.

To, że spełnienie świadczenia przez reasekuratora na rzecz reasekurowanego przyjmuje wymiar finansowy nie stanowi o tym, że to reasekurowany świadczy jakąś usługę na rzecz reasekuratora i za to otrzymuje wynagrodzenie”.

Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Zwrot kosztów likwidacji w reasekuracji a VAT



Interpretacja indywidualna DKIS z dnia 18.10.2019
nr 0111-KDIB3-1.4012.497.2019.2.KO

„(...) czynności wykonywane na rzecz Zakładu Ubezpieczeń, które sprowadzają się do obsługi, szkolenia, wspierania sprzedaży i pomocy w sprzedaży Agentów i Sprzedawców z danego terenu Wnioskodawcy z tytułu, których Wnioskodawca otrzymuje wynagrodzenie w postaci nadprowizji nie korzystają ze zwolnienia od podatku od towarów i usług na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy, gdyż nie stanowią one usług pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych.”

Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Zwrot kosztów likwidacji w reasekuracji a VAT



Interpretacja indywidualna DKIS z dnia 6.11.2019
nr 0115-KDIT1-1.4012.568.2019.1.MS

„(...) w orzecznictwie TSUE dopuszcza się **szerokie rozumienie pojęcia pośrednictwa** uznając, że pośrednictwo nie powinno być ograniczone wyłącznie do tych czynności, które ukierunkowane są na skojarzenie stron umowy w imieniu zleceniodawcy (tak przykładowo TSUE w wyroku w sprawie C-453/05 Volker Ludwig). Pośrednictwo ubezpieczeniowe obejmuje zatem cały szereg czynności i działań nakierowanych na pozyskanie lub odnowienie polisy, czyli w szerokim rozumieniu - budowanie relacji z klientem. Zgodnie z takim, szerokim rozumieniem pojęcia pośrednictwa, **w jego zakres wchodzi również obsługa posprzedażowa**, czyli utrzymywanie bieżącej relacji z klientem w celu sprzedaży kolejnego produktu (np. w formie odnowienia już istniejącej polisy lub zawarcia nowej umowy ubezpieczenia).”

Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Zwrot kosztów likwidacji w reasekuracji a VAT



Interpretacja indywidualna DKIS z dnia 6.11.2019
nr 0115-KDIT1-1.4012.568.2019.1.MS

„(...) w orzecznictwie TSUE dopuszcza się **szerokie rozumienie pojęcia pośrednictwa** uznając, że pośrednictwo nie powinno być ograniczone wyłącznie do tych czynności, które ukierunkowane są na skojarzenie stron umowy w imieniu zleceniodawcy (tak przykładowo TSUE w wyroku w sprawie C-453/05 Volker Ludwig). Pośrednictwo ubezpieczeniowe obejmuje zatem cały szereg czynności i działań nakierowanych na pozyskanie lub odnowienie polisy, czyli w szerokim rozumieniu - budowanie relacji z klientem. Zgodnie z takim, szerokim rozumieniem pojęcia pośrednictwa, **w jego zakres wchodzi również obsługa posprzedażowa**, czyli utrzymywanie bieżącej relacji z klientem w celu sprzedaży kolejnego produktu (np. w formie odnowienia już istniejącej polisy lub zawarcia nowej umowy ubezpieczenia).”

Bieżące orzecznictwo i interpretacje podatkowe

Pośrednictwo PPK a VAT



Interpretacje indywidualne DKIS z 23.07.2019
nr 0113-KDIPT1-2.4012.200.2019.3.KT oraz
0114-KDIP4.4012.254.2019.1.AK

Art. 43
ust. 1
pkt 40
VAT

Art. 43
ust. 1
pkt 37
/ 41
VAT

Interpretacja indywidualna DKIS z 12.09.2019
nr 0114-KDIP4.4012.375.2019.3.AK



Obowiązek podatkowy z tytułu
wykonania umowy pośrednictwa
powstanie w momencie
wykonania usługi, tj. zawarcia
przez zatrudniającego umowy o
zarządzanie PPK z Funduszem

Pośrednictwo w
zawieraniu umów o
zarządzanie PPK
**nie korzysta ze
zwolnienia od
VAT**

Art. 43
ust. 1
pkt 41
VAT

Art. 43
ust. 1
pkt 40
VAT

Interpretacja indywidualna DKIS z 26.07.2019
nr 0114-KDIP4.4012.278.2019.1.AK

Interpretacja indywidualna DKIS z 6.08.2019
nr 0111-KDIB3-1.4012.272.2019.2.IK

Zmiany w przepisach o cenach transferowych

Przygotowanie do złożenia oświadczenia zarządu

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



Kontekst

Począwszy od 2017 r.:

- zmiany w przepisach o cenach transferowych,
- zmiany w podejściu administracji skarbowej do kontroli podatkowych cen transferowych.

Zmiany te są wprowadzane aby:

- zapewnić, że pomiędzy podmiotami funkcjonującymi w ramach grup nie mają miejsca transfery dochodu dla celów optymalizacji podatkowej, jak również
- uszczelnić polski system podatkowy oraz istotnie zwiększyć kwoty podatku dochodowego płaconego w Polsce.



Kontrole podatkowe

Kontrole podatkowe koncentrują się obecnie na obszarze cen transferowych. W zasadzie nie ma kontroli, które nie obejmowałyby analizy:

- rentowności istotnych transakcji z podmiotami z grupy,
- kosztów finansowania z grupy i zdolności kredytowej,
- restrukturyzacji w ramach grupy.

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



Cel zmian

Celem administracji skarbowej jest doprowadzenie do tego, żeby odpowiedzialność za ceny transferowe (w tym za zapewnienie, że transakcje z podmiotami powiązanymi są rynkowe) ponosili bezpośrednio członkowie zarządów.



Obowiązek złożenia oświadczenia

Za 2019 r. zarząd ma obowiązek złożenia do urzędu skarbowego oświadczenia potwierdzającego, że podatnik zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi na warunkach rynkowych.

Każdy członek zarządu uprawniony do reprezentacji podatnika będzie zobowiązany podpisać i złożyć takie oświadczenie za każdy rok podatkowy, począwszy od 2019 r. Przepisy nie pozwalają na podpisanie oświadczenia przez pełnomocnika.

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



Termin na złożenie oświadczenia

Termin na złożenie oświadczenia to 9 m-cy od zakończenia roku podatkowego (po raz pierwszy będzie to 30 września 2020 r. za 2019 r. w przypadku podatników, których rok podatkowy odpowiada kalendarzowemu).



Zakres oświadczenia

Transakcje finansowe i rzeczowe których wartości (określone dla transakcji o jednorodnym charakterze) przekraczają **10 mln PLN netto w roku podatkowym.**

Transakcje usługowe których wartości (określone dla transakcji o jednorodnym charakterze) przekraczają **2 mln PLN netto w roku podatkowym.**

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



(imię i nazwisko¹/nazwa²)*

(adres)

(PESEL/NIP/inny numer³)

Oświadczenie

o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych

Stosownie do art. 23y ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych⁴ / art. 11m ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych⁵* oświadczam, że:

- ☐ lokalna dokumentacja cen transferowych za rok podatkowy / obrotowy* wskazać rok została sporządzona;
- ☐ ceny transferowe transakcji kontrolowanych objętych lokalną dokumentacją cen transferowych są ustalane na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane *[dla podmiotów powiązanych obowiązujących do sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych, o której mowa w art. 23w ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub w art. 11k ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych]*,
- ☐ ceny transferowe w zakresie należności i umów wskazanych w art. 23za ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych / art. 11o ust. 1 o podatku dochodowym od osób prawnych⁴ i objętych lokalną dokumentacją cen transferowych są ustalane na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane, z których żaden nie ma miejsca zamieszkania, siedziby lub zarządu na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową. *[dla podmiotów o których mowa w art. 23za ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub w art. 11o ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych]*

(imię i nazwisko)

(funkcja / stanowisko)

/podpisano podpisem elektronicznym/

[Jeżeli oświadczenie podpisywane jest przez więcej niż jedną osobę, należy podać analogiczne dane dla każdej z podpisujących osób]

¹ Osoba fizyczna

² Podmiot niebędący osobą fizyczną

* Niepotrzebne usunąć

³ Inny numer wpisać tylko w przypadku braku NIP lub PESEL, wraz ze wskazaniem rodzaju tego numeru

⁴ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 2018 r. poz. 1509, z późn. zm.)

⁵ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2019 r. poz. 865)

1

Forma wyłącznie elektroniczna

2

Podpisy wszystkich członków zarządu (podpis elektroniczny)

3

Za pośrednictwem e-PUAP

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



TP-R

Za 2019 r. podatnik ma obowiązek przygotowania i złożenia formularza TP-R, który będzie zawierał szczegółowe dane nt. poszczególnych transakcji z podmiotami powiązanymi w tym m.in. dane nt.:

- charakterystyki poszczególnych transakcji (produkcja na zlecenie, dystrybucja, pożyczka, itp.),
- cen w poszczególnych transakcjach + porównywalnych cen rynkowych,
- marż na poszczególnych transakcjach (np. dystrybucja i produkcja) + danych nt. marż rynkowych,
- oprocentowania (np. pożyczek) + danych nt. oprocentowania rynkowego,
- opłat za zabezpieczenia zobowiązań (np. poręczenia) + danych nt. opłat rynkowych.

Link do TP-R:

<https://www.podatki.gov.pl/media/5293/formularz-tpr-c.pdf>

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



Konsekwencje

Złożenie oświadczenia oraz TP-R będzie znaczyć że zarząd deklaruje, że warunki transakcji z podmiotami powiązanymi:

- zostały ustalone na zasadach rynkowych zgodnie z polityką cen transferowych,
- zweryfikowane pod względem zgodności z polityką cen transferowych oraz zgodności z wynikami analiz danych porównawczych.



Sankcje

Niezłożenie, złożenie po terminie lub złożenie nieprawdziwego oświadczenia lub TP-R stanowi przestępstwo skarbowe w rozumieniu kodeksu karnego skarbowego zagrożone karą grzywny w kwocie nawet do 21.600.000 PLN.

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



Z doświadczeń w zakresie analiz oraz kontroli podatkowych cen transferowych wynika, że przygotowanie do złożenia oświadczenia powinno obejmować:

1

określenie poziomu spełniania wymogów rynkowości dla istotnych transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi

2

zidentyfikowanie istotnych nieprawidłowości z zakresu cen transferowych dotyczących warunków istotnych transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi

3

opracowanie i wdrożenie zmian lub działań, które pozwolą na zmniejszenie ryzyka zakwestionowania rynkowości cen transferowych

4

zabezpieczenie wybranych osób przed odpowiedzialnością karną skarbową

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych



Istotne obszary, które powinny być przeanalizowane obejmują:

1

zasady identyfikacji podmiotów i transakcji podlegających obowiązkowi związanym z cenami transferowymi w Polsce

2

politykę cen transferowych

3

transakcje licencyjne związane z wartościami niematerialnymi zawieranymi z podmiotami powiązanymi (w tym ryzyko recharakteryzacji i pominięcia)

4

restrukturyzacje i związane z nimi transakcje zawierane z podmiotami powiązanymi

5

korekty cen transferowych

6

transakcje finansowe zawierane z podmiotami powiązanymi (w tym zdolność kredytowa oraz ryzyko recharakteryzacji i pominięcia transakcji)

Oświadczenie zarządu ws. cen transferowych

Można również rozważyć podjęcie innych działań w celu dalszego zabezpieczenia członków zarządu przed ryzykiem karnym skarbowym:

1

przeanalizowanie istniejących procesów i podziału zadań i obowiązków w zakresie podatków (cen transferowych)

2

opracowanie wewnętrznej procedury zabezpieczającej indywidualne interesy osób zajmujących się sprawami finansowymi, w tym w szczególności członków zarządu



Pozostałe zmiany

--

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych (MDR)

Raportowanie w instytucjach finansowych

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Rzeczywistość prawnopodatkowa



MDR – obowiązkowe zasady gry

- przepisy obowiązujące od 1 stycznia 2019 r. - Rozdział 11a Ordynacji podatkowej „Informacje o schematach podatkowych”
- Objasnienia podatkowe MF z 31 stycznia 2019 r.

MDR – dodatkowe zasady gry (uwaga! wymagają ostrożnego podejścia)

- Q&A opublikowane na stronie MF
- objaśnienia Związku Banków Polskich dla sektora bankowego z 1 października 2019 r.

MDR – przyszłość

- projekt nowelizacji przepisów – *projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku od osób prawnych, ustawy o wymianie informacji z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw*, UC 161
- powołanie Forum MDR (do zadań Forum będzie należało opracowanie i przedstawienie opinii, analiz, wniosków oraz propozycji dotyczących usprawnienia i uszczelnienia funkcjonowania MDR), pierwsze posiedzenie 21 października 2019 r., **aktualnie trwają prace Grup Roboczych (w ramach Grupy 3 jest podgrupa ubezpieczeniowa)**

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Schemat podatkowy w pigułce



Nowy obowiązek sprawozdawczo-raportowy

- Implementacja dyrektywy unijnej **DAC 6** ale znacznie rozszerzona (polskie cechy, schematy krajowe)
- trzy role: promotor, korzystający, **wspomagający**
- procedura

Schemat podatkowy to:

- **czynność lub zespół czynności** [takie czynności formalnie nazywa się „uzgodnieniem”], np. zawarcie umowy lub aneksu, wyrażenie zgody na restrukturyzację, sprzedaż produktu finansowego lub ubezpieczeniowego, dostosowanie / renegocjowanie produktu, wybór formy opodatkowania, produkt lub usługa w naszej ofercie
- **w jakiś sposób związanych z podatkami** (np. wpływ na obniżenie podatku, odroczenie zapłaty podatku, albo na dochody podatkowe zagranicznych podatników)
- **i organ podatkowy chce się o tym dowiedzieć** (chce abyśmy to zaraportowali), **bo ma określone cechy rozpoznawcze (właściwości)**, np. następuje zmiana zasad opodatkowania, cel podatkowy jest jednym z głównych celów działania itd.

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Oczekiwania vs. rzeczywistość



Cele MDR - Teoria

aby organy podatkowe uzyskiwały **szybko** (na jak najwcześniejszym etapie) oraz **wydajnie, pełne i istotne informacje** dotyczące uzgodnień z zakresu potencjalnie agresywnego planowania podatkowego

aby **zniechęcać podatników i ich doradców** od wdrażania uzgodnień z zakresu potencjalnie agresywnego planowania podatkowego

Praktyka

Niejasna i wieloznaczna treść przepisów (polskie hallmarki, ustalenie terminu, roli, rodzaju schematu)

Objaśnienia nie odpowiadają na wątpliwości

Brak jednoznacznego stanowiska organów skarbowych odnośnie spornych kwestii

Formalnie obowiązki skierowane do wszystkich, a instytucje finansowe wprost wymienione w definicji promotora i wspomagającego

Nieprzygotowany aparat skarbowy

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Dotychczasowe doświadczenia



- ✓ Bardzo skomplikowana i niejasna regulacja prawna
- ✓ Najwięcej raportowań dotyczy innych szczególnych cech rozpoznawczych (tzw. polskie hallmarki)
- ✓ Ogromne nawet 6-miesięczne opóźnienia w nadawaniu numerów NSP (zaledwie ok. 13% zgłoszonych MDR-1 ma nadany numer NSP)
- ✓ Wątpliwości budzi obowiązek raportowania instytucji prawa podatkowego, w których korzyści podatkowe wynikają wprost z przepisów prawa i są znane ustawodawcy (np. FIZ, leasing)
- ✓ Schemat podatkowy często nie jest niczym skomplikowanym lub wyrafinowanym i nie ma związku z optymalizacją podatkową
- ✓ Raportowanie ze względów ostrożnościowych (m.in. z obawy przed dotkliwymi karami)
- ✓ Niska świadomość obowiązywania regulacji MDR wśród pracowników
- ✓ MDR w branży ubezpieczeniowej (U FK jako schemat podatkowy?)

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Projekt ustawy nowelizującej MDR



Projekt ustawy z 29 października 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz ustawy – Ordynacja podatkowa, UC 161

- Projekt jest na etapie prac w Rządowym Centrum Legislacji, po posiedzeniu komisji prawniczej (8-13 listopada)
- Bez rewolucyjnych zmian
- Nie rozwiewa wątpliwości podmiotów zobowiązanych do raportowania
- Główny cel w zakresie MDR: uzupełnienie implementacji Dyrektywy DAC 6

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Projekt ustawy nowelizującej MDR – wsteczne raportowanie wspomagających



- Projekt nowelizacji zakłada przede wszystkim dodatkowy **obowiązek retrospektywnego raportowania nałożony na wspomagających**
- Dotyczy **schematów transgranicznych**, w których pierwszej czynności związanej z wdrażaniem dokonano **pomiędzy 26 czerwca a 31 grudnia 2018 r.** (dotychczas był to obowiązek tylko korzystających i promotorów):
 - Zgłaszamy te schematy, których nie zgłosił korzystający i promotor (ale możemy nie wiedzieć, czy zgłosił)
 - w terminie do 30 czerwca 2020 r.

WYZWANIE

Podmioty obowiązane (w tym instytucje finansowe) będą musiały dokonać **historycznej weryfikacji zdarzeń**, które miały miejsce **pomiędzy 25 czerwca a 31 grudnia 2018 r.**, pod kątem stwierdzenia, czy nie stanowiły one schematów podatkowych transgranicznych podlegających raportowaniu.

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Projekt ustawy nowelizującej MDR – dodatkowa weryfikacja schematów transgranicznych



- ✓ Wprowadzenie unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanej przez radę Unii Europejskiej
- ✓ Wykaz zawiera obecnie 11 państw, w tym m.in. Zjednoczone Emiraty Arabskie, Oman, Trynidad i Tobago
- ✓ Zmiana szczególnej cechy rozpoznawczej z art. 86a § 13 lit. a Ordynacji podatkowej - **zaliczenie do kosztów uzyskania przychodów transgranicznych płatności pomiędzy podmiotami powiązanymi, jeżeli odbiorca płatności posiada miejsce rezydencji w raju podatkowym** (ma obejmować unijny wykaz)

WYZWANIE

Ponowna weryfikacja uzgodnień pod kątem tej przesłanki i zraportowanie tych **schematów transgranicznych**, w których pierwszej czynności związanych z ich wdrożeniem dokonano pomiędzy **26 czerwca 2018 r. a 31 grudnia 2019 r.**, z uwzględnieniem **unijnego wykazu jurysdykcji**.

Deadline: do 30 marca 2020 r. dla promotorów, do 31 maja 2020 r. dla korzystających. Do 30 czerwca 2020 r. dla wspomagających

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Projekt ustawy nowelizującej MDR – pozostałe zmiany



- 1) **delegowanie czynności związanej w kontrolą obowiązku posiadania i stosowania procedury wewnętrznej MDR na naczelników urzędów celno-skarbowych (!)**
- 2) **wprowadzenie odwołania od kary pieniężnej** nałożonej za niedopełnienie obowiązku przyjęcia i stosowania procedury wewnętrznej MDR do Ministra Finansów.
- 3) **Nowy skrót - NZSPT** numer zgłoszenia schematu podatkowego transgranicznego
- 4) **Polska wymieni się informacjami** o schematach transgranicznych z innymi państwami UE - pierwsze przekazanie informacji powinno zostać dokonane do 31 października 2020 r. (w zakresie informacji otrzymanych do 30 września 2020 r.).
- 5) **Drobna zmiana dot. MDR-3** - wykreślenie zdania wskazującego, że *„Dowód złożenia podpisów [...] przekazywany jest za pomocą środków komunikacji elektronicznej do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej przez jedną z osób, które podpisały te dokumenty”*. (??)

Zmiany w raportowaniu schematów podatkowych

Najbliższe wyzwanie – MDR-3

- forma oficjalnego zadeklarowania (pod groźbą kar) realizowania schematów podatkowych (choćby nie powstała z nich żadna korzyść podatkowa)
- wyzwanie merytoryczne (co i kiedy zgłosić, jak wyliczyć korzyść podatkową) jak i techniczne (plik komputerowy muszą podpisać elektronicznie wszyscy członkowie zarządu korzystającego)

PROBLEMY PRAKTYCZNE

- ✓ **Brak numeru NSP**
- ✓ **Jak wyliczyć korzyść podatkową?**
- ✓ **termin**
- ✓ **Podpisywanie MDR-3 przez oddział zagranicznego przedsiębiorcy** MDR-3 powinien podpisać cały (zagraniczny) zarząd jednostki macierzystej, biorąc pod uwagę choćby to, że MDR-3 jest sporządzony wyłącznie po polsku;
- ✓ **Czy korzystający, który nie zgadza się z uzyskaną od promotora lub wspomagającego informacją o schemacie podatkowym, musi automatycznie składać MDR-3?**



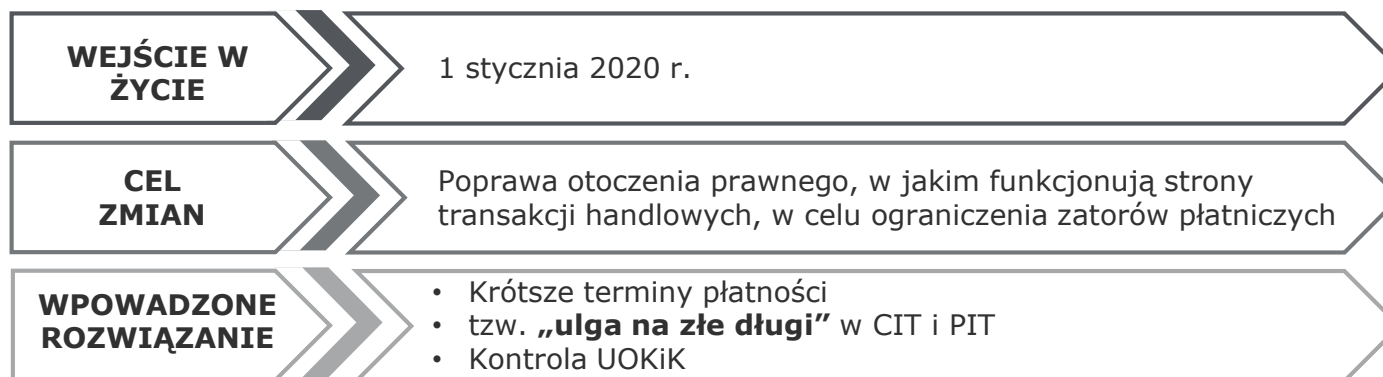
Zmiany mające na celu ograniczenie zatorów płatniczych

Zatory płatnicze

Podstawowe informacje

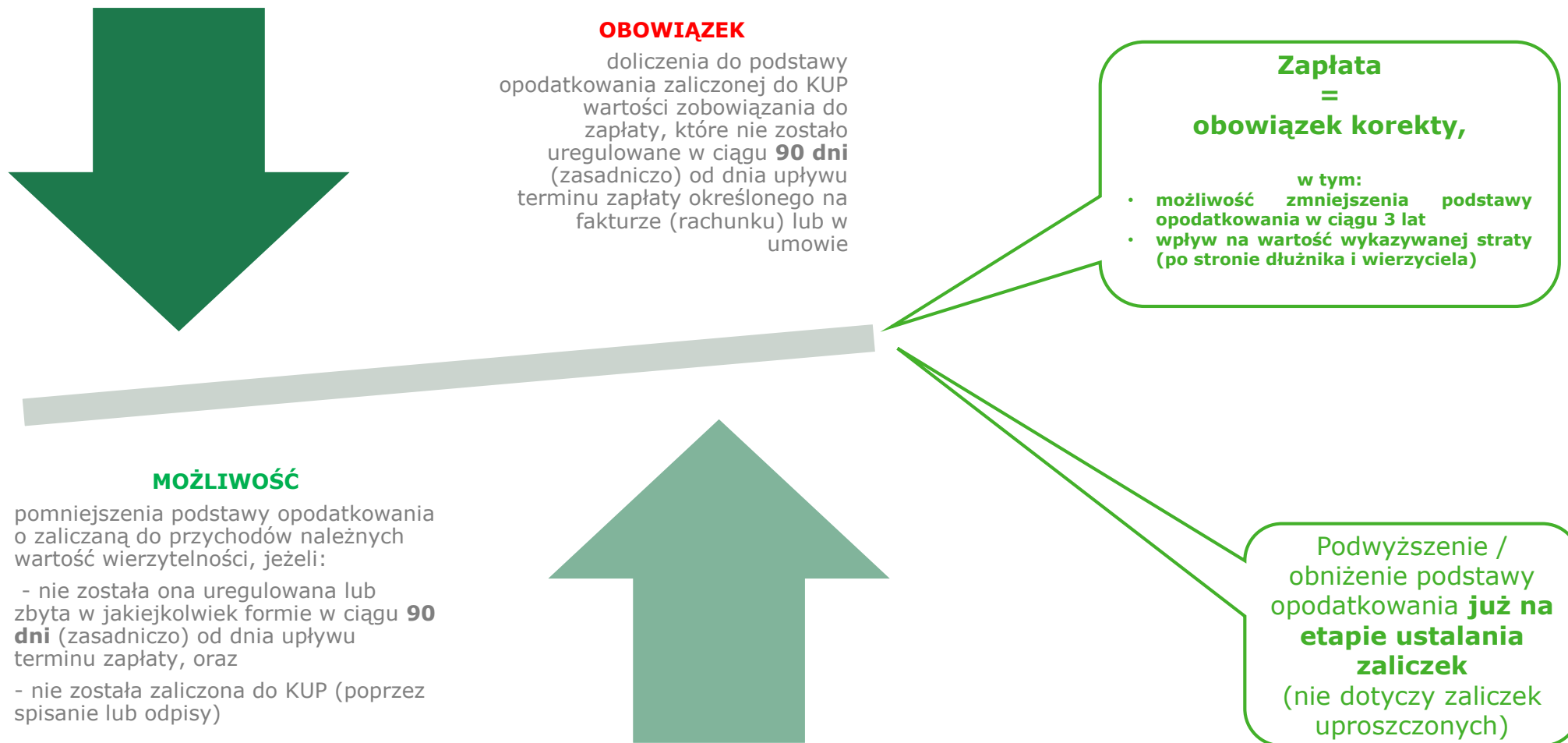


Ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia zatorów płatniczych
(Dz.U. 2019 poz. 1649)



Zatory płatnicze

Ulga na złe długi w CIT i PIT



Zatory płatnicze

Warunki stosowania nowych regulacji



Zatory płatnicze

Dodatkowe obowiązki dla dużych podmiotów



PGK

**Przychód
powyżej
50 mln euro**

SPRAWOZDANIE

- firma i NIP,
- wartość wszystkich otrzymanych świadczeń pieniężnych w roku (z podziałem na terminy od momentu wystawienia faktury),
- wartość wszystkich spełnionych świadczeń pieniężnych w roku (z podziałem na terminy spełnienia od momentu wystawienia faktury),
- wartość świadczeń nieotrzymanych,
- wartość świadczeń niespełnionych.

OBOWIĄZEK

**sporządzania sprawozdania
o stosowanych terminach zapłaty w
transakcjach handlowych**

- **ORGAN WŁAŚCIWY:** minister właściwy do spraw gospodarki
- **TERMIN:** do 31 stycznia każdego roku (pierwsze sprawozdanie obowiązkowe za rok 2020 do 31 stycznia 2021 roku)
- **FORMA PRZESYŁANIA:** drogą elektroniczną

Ulga na badania i rozwój

Rozwój działalności z wykorzystaniem niekomercyjnych form wsparcia

Kontekst gospodarczy



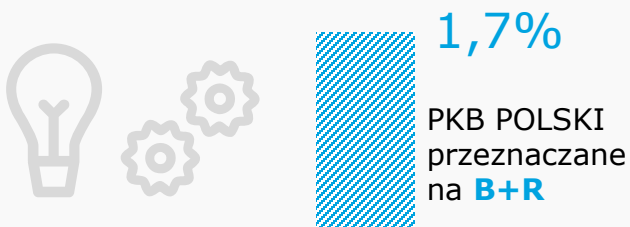
Badania, rozwój i innowacje

jako strategiczny kierunek rozwoju Unii Europejskiej

Działalność B+R jako jeden z czynników rozwoju gospodarczego Polski:

01 **Strategia na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju**

02 Cel Strategii Europa 2020 – **do 2020 r.**



Polska jako największy beneficjent funduszy

z Unii Europejskiej: w latach 2014 – 2020 **82,5 mld EUR**, w tym ponad **10 mld EUR** przeznaczone na B+R+I



Korzystne dla przedsiębiorców założenia nowej perspektywy finansowej UE oraz przewidywany kształt krajowych programów:

- Polska **nadal największym beneficjentem, a obszar B+R priorytetem**
- planowany budżet programu Horyzont Europa **100 mld EUR**



Mieszany system wsparcia od 2016 r.: systematycznie rozszerzana ulga podatkowa z tytułu prowadzenia działalności B+R jako uzupełnienie systemu dotacyjnego



Od 2019 r. **Innovation Box – preferencyjna stawka CIT w wysokości 5%** od dochodów z praw własności intelektualnej

Rozwój działalności z wykorzystaniem niekomercyjnych form wsparcia

Wsparcie rozwoju i komercjalizacji innowacji



KOSZTY OPERACYJNE

Działania / projekty B+R

DOTACJE

Programy krajowe:
dofinansowanie bezzwrotne
do 65% kosztów kwalifikowanych

Program Horyzont 2020:
dofinansowanie bezzwrotne
do 100% kosztów kwalifikowanych

ULGA PODATKOWA

Obniżenie wartości podatku
należnego **do 19% kosztów kwalifikowanych**

OCHRONA PRAW WŁASNOŚCI INTELEKTUALNEJ

DOTACJE

Pomoc de minimis w ramach
prac przedwdrożeniowych

ULGA PODATKOWA

Koszt kwalifikowany do ulgi
na ogólnych zasadach

DOCHÓD Z KOMERCJALIZACJI PRAW WŁASNOŚCI INTELEKTUALNEJ

INNOVATION BOX

Preferencyjna stawka CIT: **5% w miejsce 19%**

KOSZTY INWESTYCYJNE

Utworzenie / rozwój centrum B+R / Centrum IT

DOTACJE

Grant rządowy
Zakup infrastruktury B+R

ULGA PODATKOWA

Decyzja o wsparciu

Wsparcie **do 50% kosztów inwestycyjnych**

Koszty operacyjne związane z B+R

Koszty kwalifikujące się do zachęt (dotacje i ulga podatkowa)

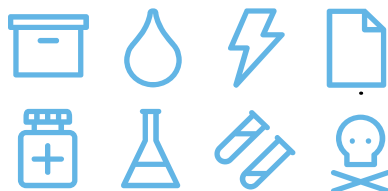


Wynagrodzenia ze składkami (w tym umowy o dzieło i zlecenie) w części odpowiadającej zaangażowaniu w B+R

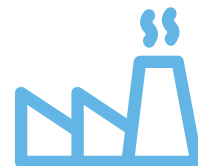


Aparatura naukowo-badawcza

Materiały, surowce, naczynia, przybory



Elementy niezbędne do budowy prototypu, instalacji pilotażowej lub demonstracyjnej (koszt kwalifikowany o dotacji)



Koszty środków trwałych i WNiP (koszty budynków kwalifikowane do ulgi tylko dla Centrów B+R)



Usługi obce w zakresie B+R

(od 2018 r. do ulgi kwalifikowane tylko usługi nabywane od jednostek naukowych)



Uzyskanie i utrzymanie **patentów** i podobnych praw



Koszty operacyjne związane z B+R

Ulga podatkowa na B+R - kluczowe informacje



Przedsiębiorca prowadzący działalność B+R może ponownie (poza standardowym kosztem) **obniżyć podstawę opodatkowania** o określony procent poniesionych wydatków na B+R

WYSOKOŚĆ ULGI B+R
(dodatkowy % kosztów
do odpisania od podstawy
opodatkowania w PIT/CIT)



WYNAGRODZENIA



POZOSTAŁE KOSZTY

2016

2017

2018

MŚP

DUŻE

MŚP

DUŻE

WSZYSCY

CBR

30%

30%

50%

50%

100%

150%

20%

10%

50%

30%

100%

150%



Ulga **niezależna**
od wyników
działalności B+R



Możliwość wykorzystania ulgi
w **trzech (za 2016 r.)**
lub w sześciu (od 2017 r.)
kolejnych latach po roku,
w którym nabyte zostało
prawo do ulgi



Możliwość **łączenia ulgi B+R**
i zwolnienia w ramach Specjalnych
Stref Ekonomicznych / Decyzji
o wsparciu (dot. wydatków nie
stanowiących kosztów prowadzenia
działalności objętej zezwoleniem).
Możliwość łączenia ulgi B+R
i bezzwrotnych dotacji.

Koszty operacyjne związane z B+R

Ulga podatkowa B+R a dotacje



	ULGA PODATKOWA NA B+R	DOTACJE (NA PRZYKŁADZIE Szybkiej ścieżki)
<i>Zakres projektu</i>	Badania przemysłowe, prace rozwojowe – bez względu na skalę i czas trwania	Badania przemysłowe i/lub prace rozwojowe dotyczące większego, spójnego przedsięwzięcia
<i>Poziom innowacyjności</i>	Brak minimalnych wymogów	Nowość co najmniej na skalę kraju – konieczność wskazania cech wyróżniających w porównaniu do istniejących rozwiązań
<i>Dodatkowe wymogi</i>	Brak dodatkowych wymogów	Wpisywanie się w Krajowe Inteligentne Specjalizacje
<i>Czas realizacji projektu</i>	Brak wymogów	Nie dłużej, niż do 31.12.2023 r.
<i>Wartość kosztów kwalifikowanych</i>	Brak wymogów	2 mln PLN
<i>Poziom korzyści</i>	Do 19% kwoty stanowiącej dodatkowe odliczenie od podstawy opodatkowania	Do 65% dla badań przemysłowych Do 40% dla prac rozwojowych Do 90% (nie więcej, niż 200 tys. EUR) dla prac przedwdrożeniowych
<i>Wymagania przed rozpoczęciem projektu</i>	Brak wymogów - rozliczenie kosztów poniesionych w danym roku w zeznaniu rocznym (załącznik CIT – BR)	Konieczność złożenia wniosku o dofinansowanie w odpowiedzi na ogłoszony przez NCBR konkurs. Rozpoczęcie realizacji projektu najwcześniej dzień po złożeniu dokumentacji aplikacyjnej.

IP Box

Nowy instrument wsparcia od 1 stycznia 2019 r.

Przedsiębiorca prowadzących działalność w Polsce, **kreujący w ramach prac B+R** wartości niematerialne i prawne **zgłoszone do formalnej ochrony**, ma prawo zastosować **obniżoną stawkę podatku 5% (zamiast 19%)** na udostępnianiu tych praw innym podmiotom na rynku.

Na poziom korzyści wpływa głównie wartość własnych (wewnętrznych) prac B+R.

Kwalifikowane prawa własności intelektualnej

patent	prawo ochronne na wzór użytkowy	prawo z rejestracji wzoru przemysłowego
autorskie prawo do programu komputerowego	dotatkowe prawo ochronne dla patentu na produkt leczniczy lub produkt ochrony roślin,	prawo z rejestracji produktu leczniczego i produktu leczniczego weterynaryjnego dopuszczonych do obrotu
wyłączne prawo, o którym mowa w ustawie z dnia 26 czerwca 2003 r. o ochronie prawnej odmian roślin		prawo z rejestracji topografii układu scalonego



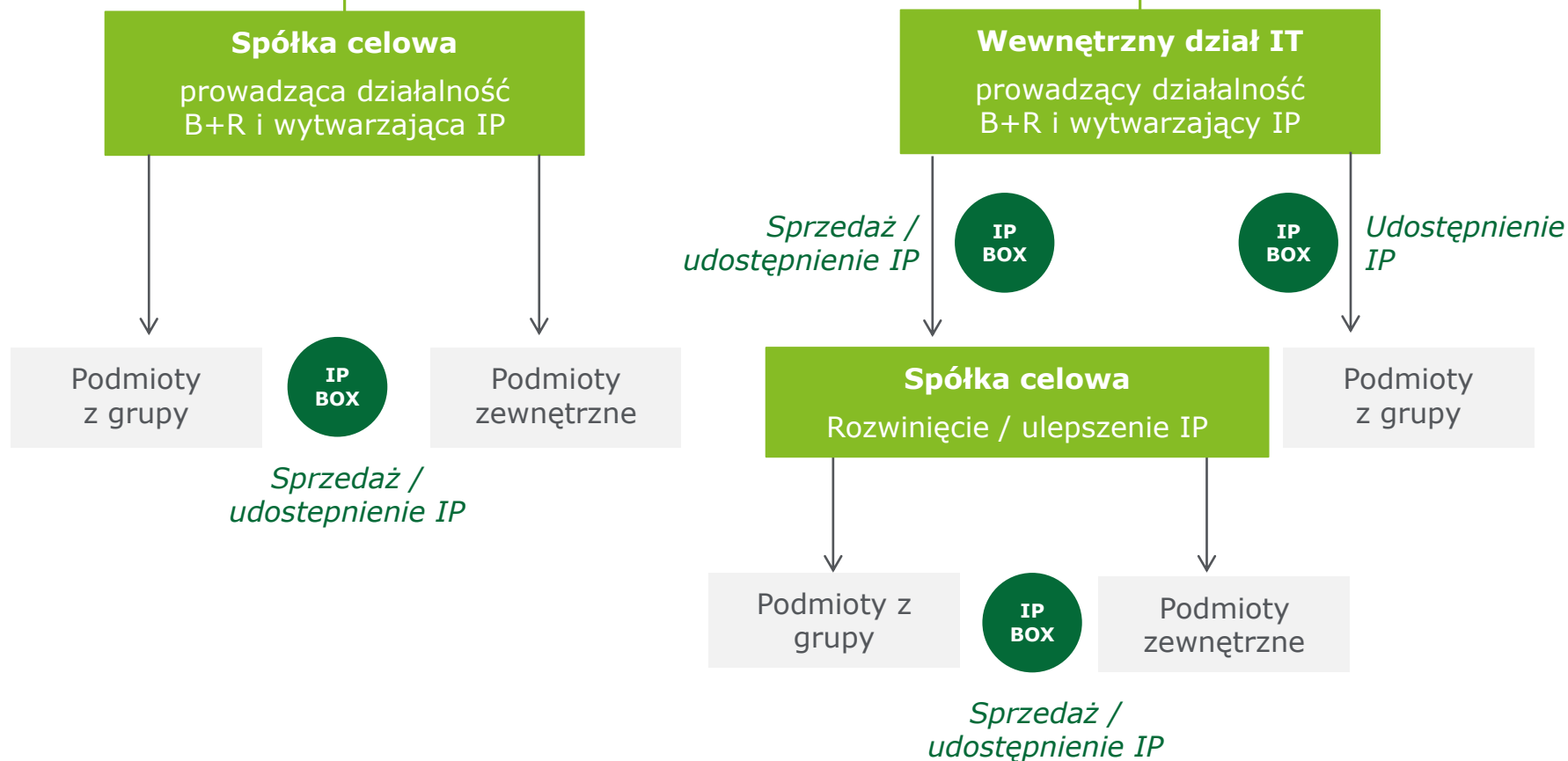
- IP Box i ulga podatkowa na B+R – instrumenty wsparcia obowiązujące **niezależnie obok siebie.**
- Korzystanie z **IP Box** możliwe pod warunkiem **prowadzenia działalności badawczo-rozwojowej**, której rezultatem jest kwalifikowane prawo własności intelektualnej.
- Korzystanie z IP Box możliwe również w sytuacji zakupu **praw własności intelektualnej** pod warunkiem, iż następnie zostaną one rozwinięte lub ulepszone.

Innovation Box

Czy instytucja ubezpieczeniowa może skorzystać z tego instrumentu?

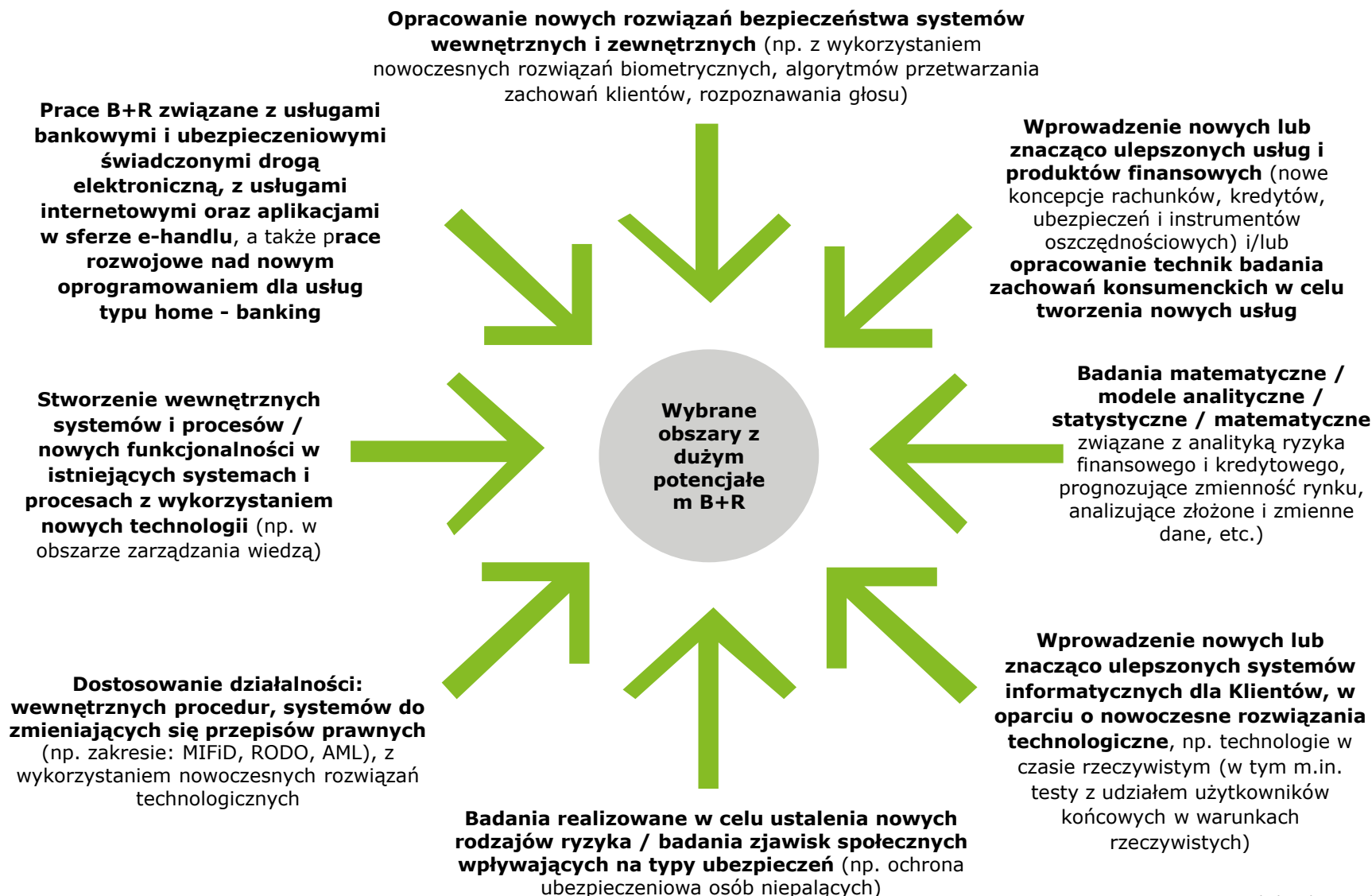


INSTYTUCJA UBEZPIECZENIOWA



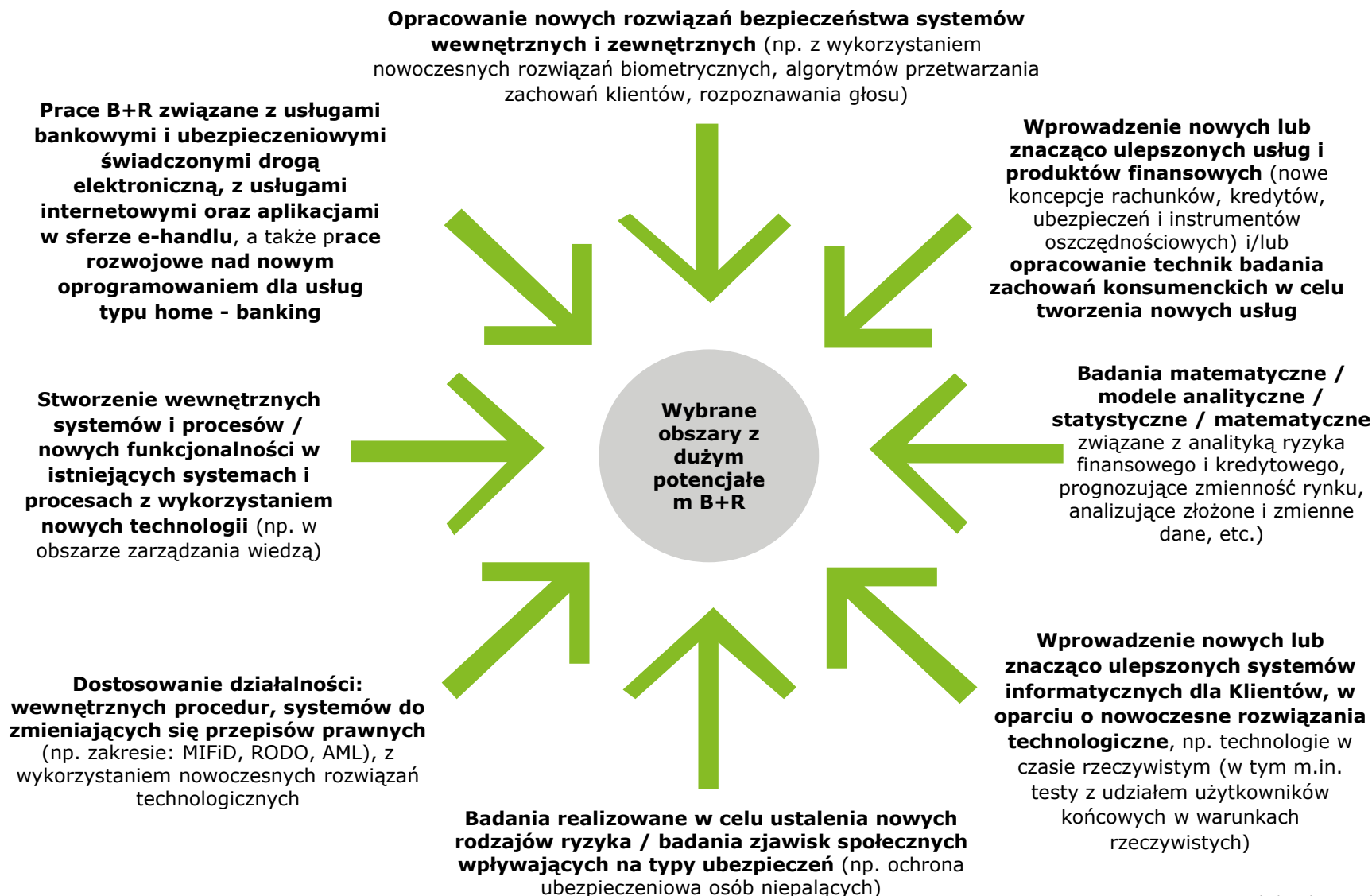
Działalność B+R w sektorze finansowym

Przykłady



Działalność B+R w sektorze finansowym

Przykłady



Działalność B+R w sektorze finansowym

Przykłady projektów wspieranych ze źródeł niekomercyjnych



Program	Tytuł projektu	Beneficjent	Wartość projektu	Dofinansowanie
Horyzont 2020	Oko's mobile-centric micro insurance protecting small farmers in developing countries from climate risks (InsurFarm) Zaprojektowanie ubezpieczeń od klęsk żywiołowych dla małych rolników w krajach rozwijających się.	OKO FINANCE LTD	71,5 tys. EUR	50 tys. EUR
	Cyber security competeNce for Research and Innovation (CONCORDIA) Projekt w obszarze cyberbezpieczeństwa i IT.	Universitaet Der Bundeswehr Munchen, CAIXABANK SA	16 mln EUR	382,5 tys. EUR
LIFE	ClimaBiz - Financial Institutions: Preparing the Market for adapting to Climate Change Adaptacja rynku do zagrożeń i finansowych niebezpieczeństw związanych ze zmianami klimatycznymi.	Piraeus Bank SA (Piraeus Bank Romania, Piraeus Bank Bulgaria and Piraeus Bank Cyprus), FACE3TS Ltd, Greece WWF Grecja	1,9 mln EUR	925 tys. EUR
RPO Woj. Mazowieckie 2014-2020	Przeprowadzenie prac B+R nad innowacyjną metodą Symmetrical SURF w rozwiązaniach dedykowanych CMMR, w celu zastosowania jej w aplikacji mobilnej i internetowej do sprzedaży i obsługi polis ubezpieczeniowych (innowacyjna metoda przetwarzania obrazu)	I-DIRECT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o.	3,5 mln PLN	2,1 mln PLN

Działalność B+R w sektorze finansowym

Przykłady Klientów Deloitte Czechy



Klient	Przykłady zidentyfikowanych działań B+R	Koszty kwalifikujące się do ulgi	Korzyść podatkowa
Instytucja ubezpieczeniowa	- Zarządzanie relacjami z klientami - Aplikacje internetowe dla klientów - Rozwiązania sprzedażowe dla agentów - Modele statystyczne do obliczania wypłacalności podmiotu - Modele oceny pozycji ryzyka podmiotu - Modele matematyczne dla prognoz przepływów pieniężnych	160 tys. EUR	32 tys. EUR
Bank	- Zarządzanie relacjami z klientami - Zarządzanie jakością danych - Systemy bankowości internetowej - Narzędzia raportowania - Systemy monitorujące i poprawiające wydajność procesów wewnętrznych - Rozwiązania przeciwdziałające praniu brudnych pieniędzy - Bezpieczeństwo: weryfikacja klientów / ochrona przed zewnętrznymi atakami IT - Interfejsy API do przesyłania danych - Algorytmy do obliczania ryzyka inwestycyjnego / rynkowego - Modele statystyczne prognozujące zmienności rynku - Modele analityczne do analizy danych przy użyciu sieci Neuron	4,2 mln EUR	800 tys. EUR
Bank	- Rozwój bankowości mobilnej - Ulepszenie procesów udzielania pożyczek Wizualizacja danych - Systemy bezpieczeństwa / uwierzytelnianie klienta przy użyciu FaceID / TouchID - Zarządzanie relacjami z klientami - Eksploracja danych - Algorytmy identyfikujące profil klientów	380 tys. EUR	72 tys. EUR
Bank	- Algorytmy i metoda obliczania premii dla pracowników - Modele matematyczne do obliczania efektywności pracowników - Interfejsy do przesyłania danych - Rozwiązania do eksploracji danych - Rozwiązania do monitorowania i raportowania - Modele statystyczne do oceny wielkości i wpływu spraw ubezpieczeniowych - Model statystyczny do oceny profilu klientów - Business Intelligence - Bezpieczeństwo w zakresie autoryzacji użytkowników - Moduły zwiększające efektywność negocjacji z klientami - Dostosowanie procesów do nowych regulacji RODO	1 mln EUR	200 tys. EUR

Działalność B+R w sektorze finansowym

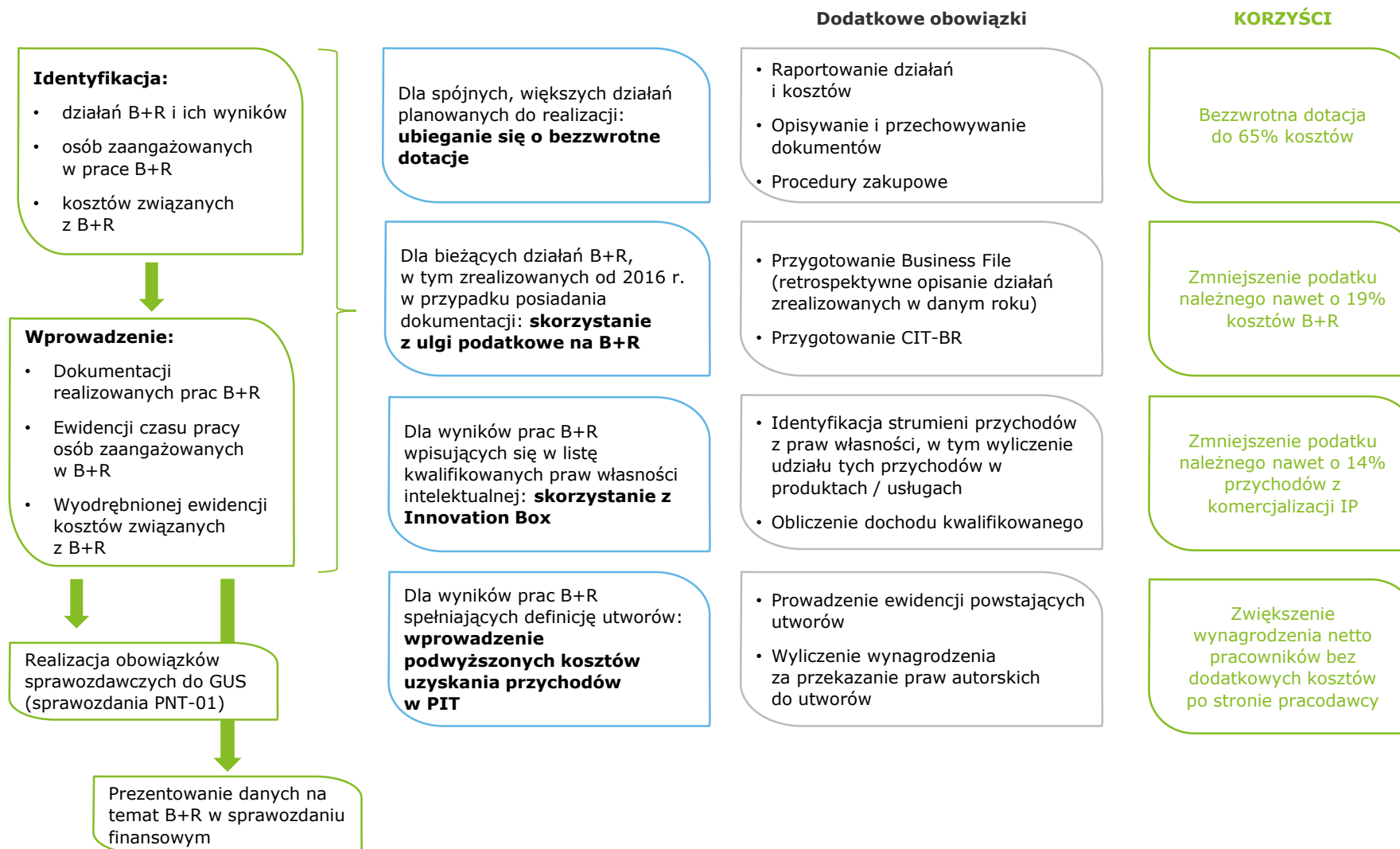
Przykłady Klientów Deloitte Słowacja



Klient	Przykłady zidentyfikowanych działań B+R	Koszty kwalifikujące się do ulgi	Korzyść podatkowa
Instytucja ubezpieczeniowa	- Aktualizacja istotnych czynników śmiertelności i ich wpływu na ubezpieczenie - Opracowanie nowej formuły szacowania wskaźnika długości życia, a następnie opracowanie nowych formuł obliczeń ubezpieczenia na życie	950 tys. EUR	200 tys. EUR
Bank	Określenie wymagań i wdrożenie automatycznej akceptacji ochrony kredytowej oraz ewentualnie całego procesu hipotecznego, w tym dokumentacji. Projekt polegał na opracowaniu formuły wyceny potencjału klienta, nieruchomości, hipoteki, opracowaniu dokumentacji, opracowaniu automatycznego procesu podpisywania umowy w odniesieniu do wszystkich regulacji i ochrony danych. Celem projektu było osiągnięcie wskaźnika 15% zatwierdzonych kredytów hipotecznych w formie automatycznej, bez konieczności podejmowania jakichkolwiek działań przez pracowników banku.	2 mln EUR	420 tys. EUR
Bank	Rozwój nowej technologii zapewniającej ukierunkowane oferty dla klientów (platforma z funkcjonalnością w czasie rzeczywistym). Klient z niedostatecznym saldem na rachunku podczas wypłacania pieniędzy z bankomatu miał otrzymać automatyczną ofertę mikrokredytu w formie SMS. Projekt skupiał się na analizie szeregu danych takich w czasie rzeczywistym, z uwzględnieniem aspektów bezpieczeństwa.	1 mln EUR	210 tys. EUR
Bank	Nowy system logowania do bankowości mobilnej poprzez skanowanie twarzy	490 tys. EUR	100 tys. EUR
Bank	Poprawa procesów związanych ze sprawozdawczością zarządczą poprzez stworzenie nowego systemu tworzenia, zarządzania i dostępu do raportów danych dla całej grupy (obecnie tworzonych jest ponad 1000 raportów). Efektem projektu była platforma Business Intelligence dla użytkowników końcowych raportów, która umożliwi generowanie raportów zgodnie z ich indywidualnymi wymaganiami i bez konieczności angażowania działu IT.	700 tys. EUR	150 tys. EUR

Efektywne korzystanie z dostępnych zachęt

Maksymalizacja korzyści przy minimalizacji zaangażowania



Zmiany przepisów i trendy w PIT/ZUS

Podstawa wymiaru składek, uszczelnienie systemu, PPK, zmiany dla płatników w związku z ulgą dla młodych i nowymi stawkami PIT

Agenda



1. Wybrane zmiany przepisów PIT/ZUS:

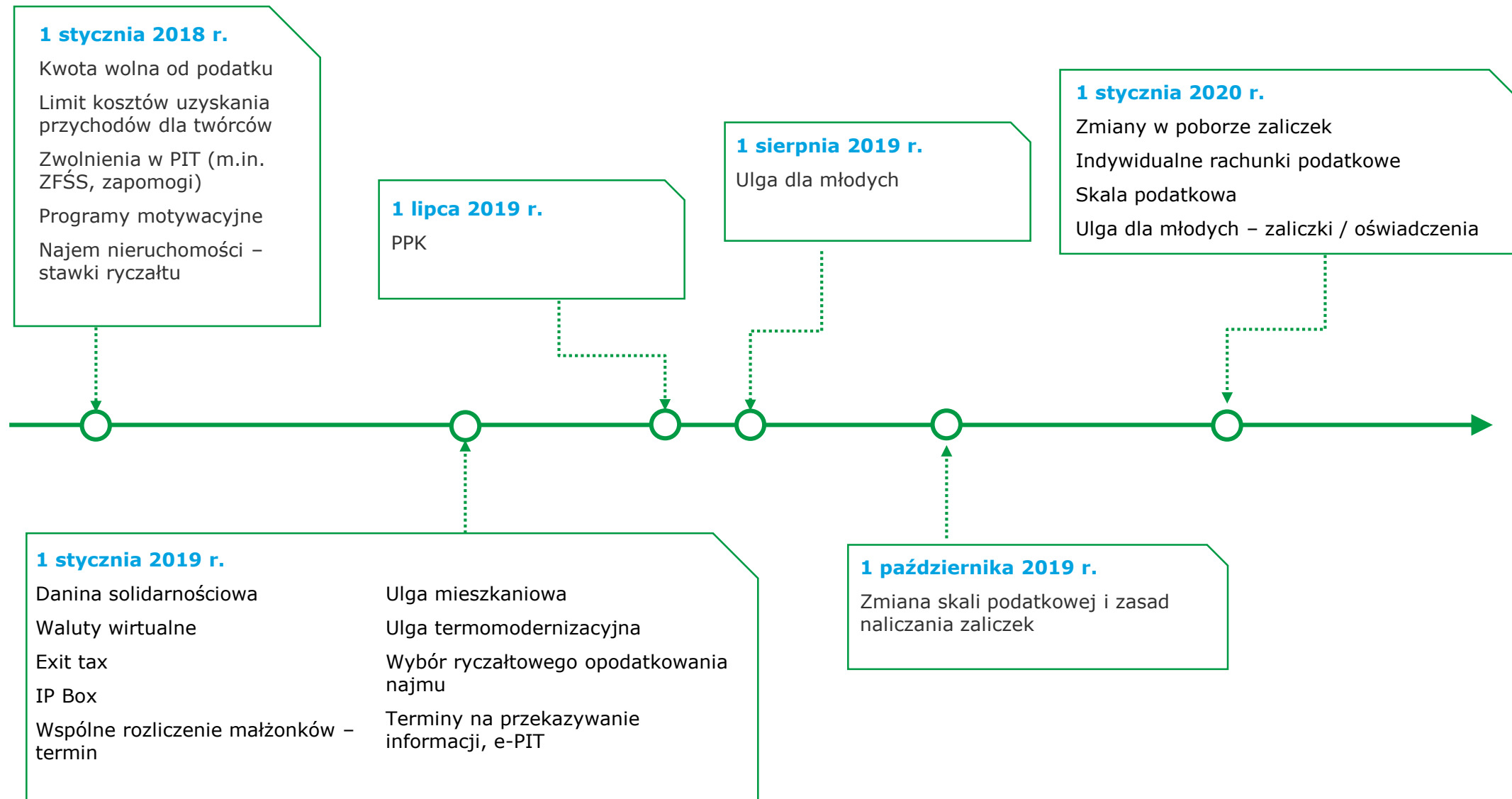
- a. „Ulga dla młodych” (do 26. roku życia)
- b. Koszty uzyskania przychodów dla pracowników
- c. Zmiana skali podatkowej
- d. Zaliczki na podatek od 1 października 2019 r. i od 1 stycznia 2020 r.
- e. PPK

2. Trendy / planowane zmiany w PIT/ZUS:

- a. Zniesienie limitu 30-krotności w ZUS
- b. Uszczelnienie systemu składek
- c. Likwidacja OFE
- d. Test przedsiębiorcy

Kalendarz najważniejszych zmian

PIT/ZUS



Ulga dla młodych



Art. 21. ust. 1 pkt 148 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

Wolne od podatku dochodowego są przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8, otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł.

Dotyczy przychodów uzyskanych od 1 sierpnia 2019 r.

Wybrane kategorie przychodów

Konieczność monitorowania wieku / poziomu dochodów przez płatników

Dodatkowy monitoring kosztów 50% w przypadku twórców

Przejęciowy limit w 2019 r. – 35 636,67 zł

W 2019 r. – możliwość złożenia oświadczenia o korzystaniu z ulgi

Od 2020 r. – możliwość złożenia oświadczenia o rezygnacji z ulgi

Pracownicze (i nie tylko) koszty uzyskania przychodów



Art. 22. ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych
(zmiana obowiązuje od 1 października 2019 r.)

Miesięczne koszty przed zmianą

111,25 PLN

139,06 PLN



Miesięczne koszty po zmianie

250 PLN

300 PLN

Kategoria	Roczny limit kosztów (zł)		
	w 2018 r.	w 2019 r.	w 2020 r.
jeden stosunek pracy – koszty podstawowe	1 335,00	1 751,25	3 000,00
jeden stosunek pracy – koszty podwyższone	1 668,72	2 151,54	3 600,00
więcej niż jeden stosunek pracy – koszty podstawowe	2 002,05	2 626,54	4 500,00
więcej niż jeden stosunek pracy – koszty podwyższone	2 502,56	3 226,92	5 400,00

Skala podatkowa i kwota zmniejszająca podatek (1/3)



Art. 27 ust. 1-1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych
(zmiana obowiązuje od 1 października 2019 r.)

Podstawa obliczania podatku w złotych – 2018 r.		Podatek wynosi	
Ponad	Do		
	85 528 PLN	18%	Minus kwota zmniejszająca podatek
85 528 PLN		15 395,04 PLN +32% nadwyżki ponad 85 528 PLN	

Podstawa obliczania podatku w złotych – 2019 r.		Podatek wynosi	
Ponad	Do		
	85 528 PLN	17,75%	Minus kwota zmniejszająca podatek
85 528 PLN		15 181,22 PLN +32% nadwyżki ponad 85 528 PLN	

Podstawa obliczania podatku w złotych – 2020 r.		Podatek wynosi	
Ponad	Do		
	85 528 PLN	17%	Minus kwota zmniejszająca podatek
85 528 PLN		14 539,76 PLN +32% nadwyżki ponad 85 528 PLN	

Skala podatkowa i kwota zmniejszająca podatek (2/3)



Art. 27 ust. 1-1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych
(zmiana obowiązuje od 1 października 2019 r.)

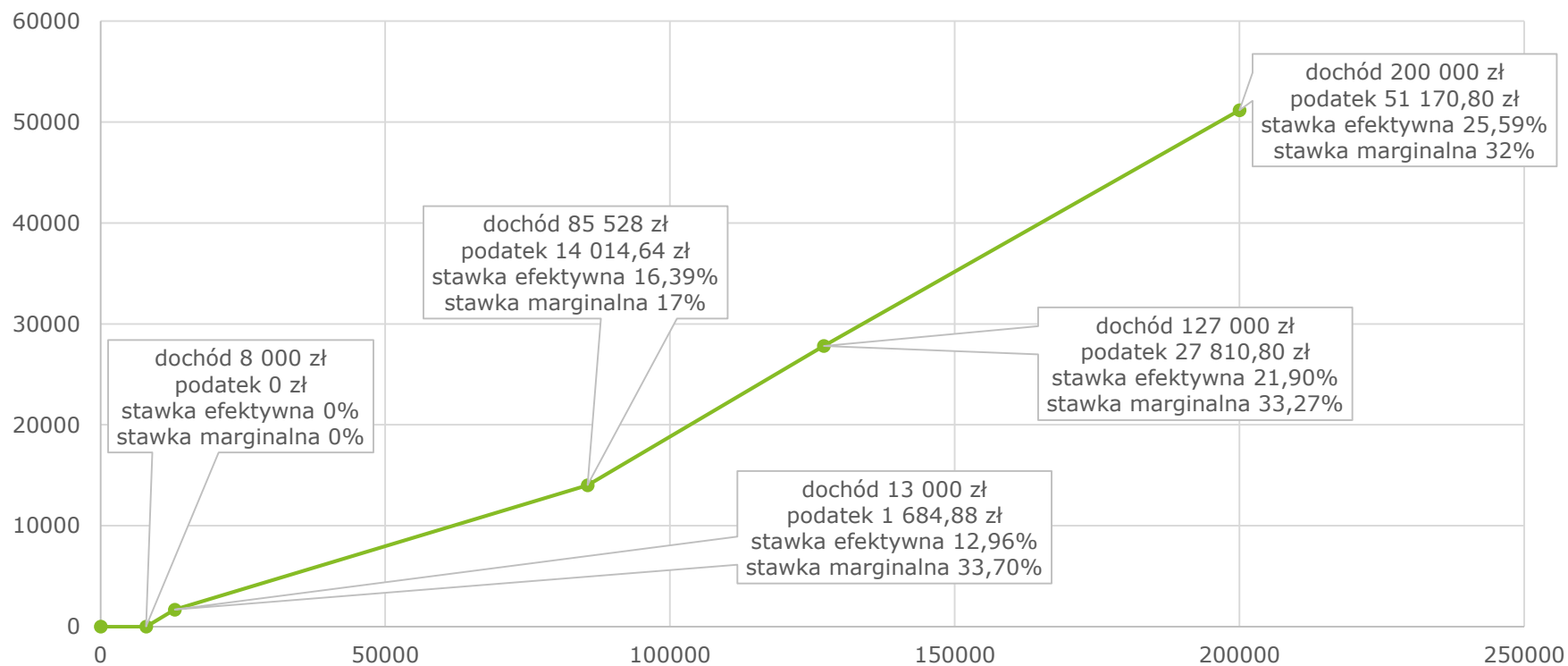
2018 r.	2019 r.	2020 r.
1 440 PLN	1 420 PLN (do kwoty 8 000 PLN)	1 360 PLN
$1\,440 - 883,98 \times$ (podstawa obliczania podatku - 8 000)/5 000	$1\,420 - 871,70 \times$ (podstawa obliczania podatku - 8 000)/5 000 (8 000 PLN - 13 000 PLN)	$1\,360 - 834,88 \times$ (podstawa obliczania podatku - 8 000)/5 000
556,02 PLN	548,30 PLN (13 000 PLN - 85 528 PLN)	525,12 PLN
$556,02 - 556,02 \times$ (podstawa obliczania podatku - 85 528)/41 472	$548,30 - 548,30 \times$ (podstawa obliczania podatku - 85 528)/41 472 (85 528 - 127 000 PLN)	$525,12 - 525,12 \times$ (podstawa obliczania podatku - 85 528)/41 472

Skala podatkowa i kwota zmniejszająca podatek (3/3)



Art. 27 ust. 1-1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych
(zmiana obowiązuje od 1 października 2019 r.)

Podatek PIT wg skali od 2020 r.



Zaliczki na PIT od października 2019 r.



Art. 32 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisy przejściowe

Przy obliczaniu **zaliczek na podatek dochodowy** od dochodów uzyskanych od dnia 1 października do dnia 31 grudnia 2019 r.:

- zamiast stawki 18% stosuje się stawkę 17%,
- kwota zmniejszająca podatek wynosi 525,12 PLN.

Na wniosek **podatnika** przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy od dochodów uzyskanych od dnia 1 października do dnia 31 grudnia 2019 r. **płatnicy zamiast stawki 17% stosują stawkę 17,75%.**

Zaliczki na PIT od stycznia 2020 r.



Art. 32 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

Od 1 stycznia 2020 roku nastąpi zmiana momentu naliczania zaliczki według stawki 32% na podatek po przekroczeniu górnej granicy pierwszego przedziału skali.

- Do tej pory zaliczka **32% była pobierana od miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik przekroczył próg podatkowy.**
- **Od stycznia 2020 roku płatnik będzie pobierał zaliczkę według stawki 32% stawkę już w miesiącu przekroczenia progu od jego przekroczenia (w stosunku do kwoty przekraczającej próg).**

Przed 2020
17% / 17,75% / 18% -
cały miesiąc, w którym
nastąpiło przekroczenie
progu



Od 2020
32% - od dochodu
przekraczającego
próg

Pracownicze plany kapitałowe (1/5)

Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych



1 lipca 2019

firmy zatrudniające co najmniej
250 osób (wg stanu na dzień
31 grudnia 2018)



1 stycznia 2020

firmy zatrudniające co najmniej
50 osób (wg stanu na dzień 30
czerwca 2019)



1 lipca 2020

firmy zatrudniające co
najmniej **20 osób** (wg stanu
na dzień 31 grudnia 2019)



1 stycznia 2021

pozostali, w tym jednostki
sektora finansów
publicznych

Wyjątek – utworzenie **PPE** (3,5% składki i min.
25% załogi) przed dniem objęcia obowiązkiem
utworzenia PPK
(zawieszenie/opóźnienie/likwidacja/składka poniżej
3,5% → PPK)



Podmioty utworzone począwszy od 2020 roku zobowiązane będą do utworzenia PPK po tym, jak:

- (i) zatrudnią pierwszą osobę, na zasadach skutkujących obowiązkiem zapisania jej do PPK (w szczególności na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub świadczenia usług – z wyjątkiem samozatrudnienia); lub
- (ii) po powołaniu członków rady nadzorczej.

Z punktu widzenia daty powstania tego obowiązku istotne będzie to zdarzenie, które wystąpi jako pierwsze.

Pracownicze plany kapitałowe (2/5)

Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych



Nie tylko pracownicy!

- osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę,
- zleceniobiorcy, agenci, osoby współpracujące na podstawie innych umów o świadczeniu usług,
- członkowie spółdzielni kółek rolniczych i rolniczych spółdzielni produkcyjnych,
- osoby wykonujące pracę nakładczą,
- członkowie rad nadzorczych,
- osoby zatrudnione na podstawie zagranicznej umowy o pracę, w przypadku umowy z pracodawcą o przejęciu obowiązków płatnika (art. 5) – możliwość a nie obowiązek.



Kogo PPK nie obejmuje?

- studenci na umowie-zlecenie,
- osoby wykonujące pracę na podstawie umowy o dzieło,
- członkowie zarządu (bez równoległej umowy o pracę lub kontraktu menedżerskiego),
- samozatrudnieni.



18-55 lat

*Automatyczny zapis do PPK
Możliwość rezygnacji z dokonywania wpłat*



55-70 lat

Zapis do PPK na wniosek



>70 lat

Brak możliwości przystąpienia do PPK

REZYGNACJA Z ODPROWADZANIA SKŁADEK

- Pisemna deklaracja o **rezygnacji** z dokonywania wpłat na PPK
- Skutek w stosunku do **pracodawcy**
- Skutek począwszy od **miesiąca, w którym została złożona**
- Odprowadzanie składek będzie **ponawiane** w cyklach czteroletnich
- Obowiązek **informowania** pracowników i instytucji finansowej o ponowieniu odprowadzania składek
- Możliwość **ponownego przystąpienia** w każdym czasie – **skutek** od kolejnego miesiąca

Pracownicze plany kapitałowe (3/5)

Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych



Pracownicze plany kapitałowe (4/5)

Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych



Składka pracodawcy

Stanowi dodatkowy przychód pracownika podlegający opodatkowaniu.

Nie wlicza się do podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne.



Składka pracownika

Potrącana z wynagrodzenia netto.



Wpłata powitalna i dopłaty roczne

Zwolnione z PIT i ZUS.

Pracownicze plany kapitałowe (5/5)

Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych



Wypłata po ukończeniu 60. roku życia – brak podatku pod określonymi warunkami

19% podatek od zysków kapitałowych, jeśli

- jednorazowa wypłata będzie większa niż 25% środków lub
- wypłaty będą rozłożone na mniej niż 10 lat



Wypłaty transferowe (na inne PPK pracownika, w razie jego śmierci na rachunek PPK, PPE lub IKE małżonka)

Brak podatku

(brak podatku także gdy zwrot środków w formie pieniężnej małżonkowi / osobie uprawnionej po śmierci)



Wypłata środków na pokrycie wkładu własnego w związku z kredytem na inwestycje

(na cele mieszkaniowe - tylko dla uczestników przed 45. rokiem życia, do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat);

19% podatek od zysków kapitałowych w przypadku niedokonania zwrotu w umownym terminie.



Wypłata do 25% środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka
Brak podatku



Zwrot środków w formie pieniężnej

Potrącenie 30% środków finansowanych przez pracodawcę i przekazanie ich na konto pracownika w ZUS

19% podatek od zysków kapitałowych na części środków pochodzących od pracownika

19% podatek od zysków kapitałowych na części środków pochodzących od pracodawcy

Zwrot wpłaty powitalnej i dopłat rocznych do Funduszu Pracy

Środki zgromadzone na PPK pozostaną **własnością** uczestników

Będą podlegać dziedziczeniu

Wchodzą do wspólności majątkowej – podział przy rozwodzie

Proponowane zmiany w PIT/ZUS



Zniesienie ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe

Obecnie ograniczenie stanowi 30-krotność średniego wynagrodzenia – w 2019 r. kwota 142 950 PLN

Uszczelnienie systemu składek ZUS

Składki od wszystkich umów-zleceń

Możliwa intensyfikacja kontroli ZUS

Przebudowa modelu funkcjonowania OFE

Przeniesienie środków z OFE do IKE albo pozostawienie ich w ZUS

W przypadku przeniesienia do IKE opłata przekształceniowa 15%

Regulacje dotyczące kwalifikowania przychodów do źródła „pozarolnicza działalność gospodarcza”

M.in. „test przedsiębiorcy”

Dziękujemy za uwagę

Kontakt



Jakub Żak

Partner

Zespół Business Tax | Doradztwo
Podatkowe dla Instytucji
Finansowych

Dział Doradztwa Podatkowego

E-mail: jazak@deloitteCE.com



Nazwa Deloitte odnosi się do jednej lub kilku jednostek Deloitte Touche Tohmatsu Limited, prywatnego podmiotu prawa brytyjskiego z ograniczoną odpowiedzialnością i jego firm członkowskich, które stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawne. Dokładny opis struktury prawnej Deloitte Touche Tohmatsu Limited oraz jego firm członkowskich można znaleźć na stronie www.deloitte.com/pl/onas.

Deloitte świadczy usługi audytorskie, konsultingowe, doradztwa podatkowego i finansowego klientom z sektora publicznego oraz prywatnego, działającym w różnych branżach. Dzięki globalnej sieci firm członkowskich obejmującej 150 krajów oferujemy najwyższej klasy umiejętności, doświadczenie i wiedzę w połączeniu ze znajomością lokalnego rynku. Pomagamy klientom odnieść sukces niezależnie od miejsca i branży, w jakiej działają. Ponad 264 000 pracowników Deloitte na świecie realizuje misję firmy: wywierać pozytywny wpływ na środowisko i otoczenie, w którym żyją i pracują.

Deloitte Central Europe to regionalna jednostka działająca w ramach Deloitte Central Europe Holdings Limited, członka Deloitte Touche Tohmatsu Limited w Europie Środkowej. Usługi świadczą spółki zależne i stowarzyszone z Deloitte Central Europe Holdings Limited, które stanowią odrębne i niezależne podmioty prawne. Spółki zależne i stowarzyszone z Deloitte Central Europe Holdings Limited to jedno z wiodących firm świadczących usługi profesjonalne; zatrudniają łącznie ponad 6 000 pracowników w 41 biurach w 18 krajach Europy Środkowej.

W Polsce usługi na rzecz klientów świadczą: Deloitte Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (dawniej Deloitte sp. z o.o.), Deloitte Poland sp. z o.o., Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp.k., Deloitte PP sp. z o.o., Deloitte Polska Sp. z o.o., Deloitte Strategy and Research Sp. z o.o., Deloitte Consulting S. A., Deloitte Legal, Pasternak, Korba, Moskwa, Jarmul i Wspólnicy Kancelaria Prawnicza sp. k., Deloitte Services sp. z o.o. (wspólnie określane mianem „Deloitte Polska”), będące jednostkami stowarzyszonymi Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Polska jest jedną z wiodących firm doradczych w kraju, świadczącą usługi profesjonalne w obszarach: audytu, doradztwa podatkowego, konsultingu, zarządzania ryzykiem, doradztwa finansowego oraz prawnego za pośrednictwem ponad 2200 profesjonalistów z Polski i zagranicy.

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone nie świadczą tym samym, ani nie przedstawiają w tej publikacji porad księgowych, podatkowych, inwestycyjnych, finansowych, konsultingowych, prawnych czy innych. Nie należy także wyłącznie na podstawie zawartych tu informacji podejmować jakichkolwiek decyzji dotyczących Państwa działalności. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań dotyczących kwestii finansowych czy biznesowych powinni Państwo skorzystać z porady profesjonalnego doradcy. Deloitte Touche Tohmatsu Limited, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody wynikające z wykorzystania informacji zawartych w publikacji ani za Państwa decyzje podjęte w związku z tymi informacjami. Osoby korzystające z powyższej publikacji robią to na własne ryzyko i ponoszą pełną związaną z tym odpowiedzialność.