



Polski Ład

Mikołaj Jaworowski

9 grudnia 2021 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń
„Zamknięcie Roku 2021”



Najważniejsze zmiany w ramach Polskiego Ładu

Tytuł

- Zmiany WHT
- Podatek minimalny
- Ukryte dywidendy
- Grupa VAT
- Opodatkowanie usług finansowych
- Zmiany w PIT i składce zdrowotnej
- Inne zmiany?



Zmiany w WHT

KPMG w Polsce

[KPMG.pl](https://www.kpmg.pl)

Zmiany w WHT

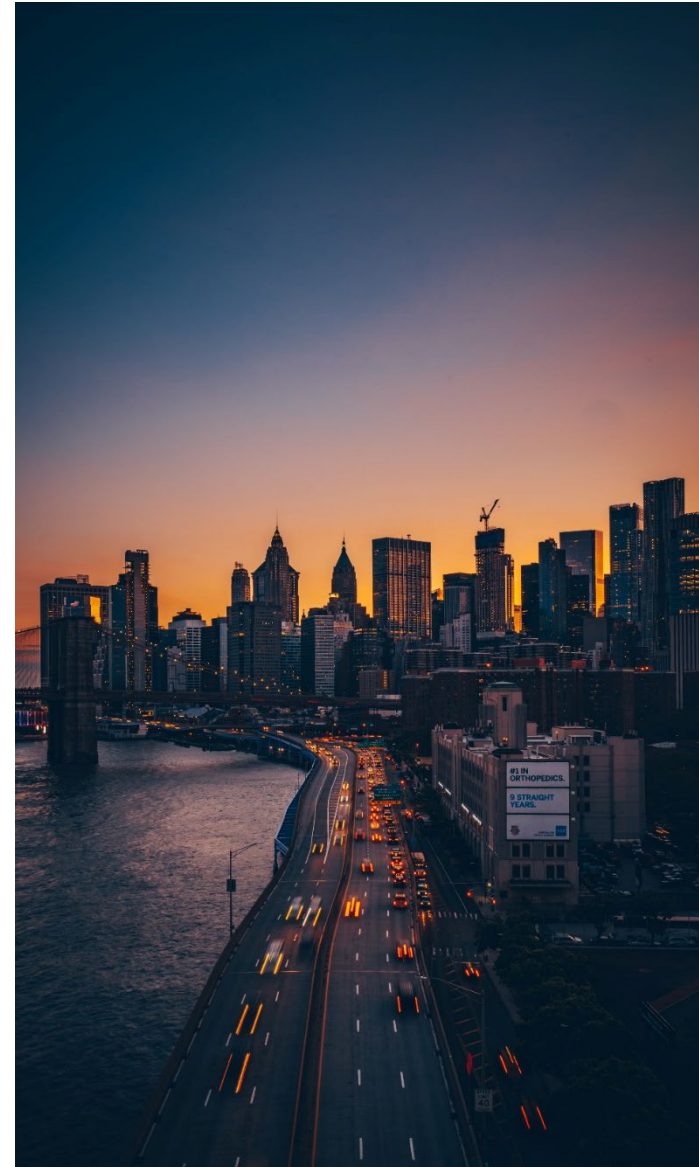
Zakres mechanizmu *pay and refund* zostaje zawężony do płatności:

✓ o tzw. charakterze pasywnym, tj.:

- z odsetek, z praw autorskich lub praw pokrewnych, z praw do projektów wynalazczych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również ze sprzedaży tych praw, z należności za udostępnienie tajemnicy receptury lub procesu produkcyjnego, za użytkowanie lub prawo do użytkowania urządzenia przemysłowego, w tym także środka transportu, urządzenia handlowego lub naukowego, za informacje związane ze zdobytym doświadczeniem w dziedzinie przemysłowej, handlowej lub naukowej (know-how),
- z dywidend oraz innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

(z wyłączeniem płatności np. za tzw. usługi niematerialne),

- ✓ dokonywanych na rzecz podmiotów powiązanych (w rozumieniu przepisów o TP),
- ✓ dokonywanych na rzecz podmiotów niebędących polskimi rezydentami podatkowymi.



Ważna zmiana

W ramach przepisów WHT przepisy przewidują wprowadzenie tzw. testu ekonomicznego:



Art. 26 ust. 2ec ustawy CIT

Jeżeli doszło do wypłaty należności, która bez uzasadnionych przyczyn ekonomicznych nie została zakwalifikowana do należności wymienionych w art. 21 ust. 1 pkt 1 lub art. 22 ust. 1, przepis ust. 2e stosuje się odpowiednio.



Podatek minimalny

Podatek minimalny

Zobowiązanymi do jego zapłaty będą podmioty podlegające CIT, w tym podatkowe grupy kapitałowe i polskie zakładów podmiotów zagranicznych, które ponoszą straty ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych lub wykazują niski (do 1 proc.) wskaźnik dochodowości w ramach działalności operacyjnej.

Podatek przychodowy będzie wynosić **10% podstawy opodatkowania:**

4% wartości przychodów spółki (innych niż pochodzących z zysków kapitałowych)

+

koszty finansowania dłużnego przekraczające wartość 30% tzw. EBITDA podatnika

+

Koszty usług lub korzystania z praw niematerialnych - przekraczających wartość 3 mln PLN plus 5% tzw. EBITDA

+

Odroczony podatek dochodowy wynikający z ujawnienia w rozliczeniach podatkowych niezamortyzowanej WNiP w zakresie, w jakim skutkuje ona zwiększeniem zysku brutto albo zmniejszeniem straty brutto.

Kwotę zapłaconego za dany rok podatkowy minimalnego podatku dochodowego odliczać się będzie się od zobowiązania podatkowego w CIT (przez następne 3 lata).

Uchylenie art. 15e CIT

Jednocześnie uchylona zostaje obecna regulacja art. 15e ustawy o CIT, nakazująca wyłączenie z KUP kosztów usług niematerialnych

Podatnicy, którzy przed końcem roku podatkowego rozpoczętego przed dniem 1 stycznia 2022 r. nabyli prawo do odliczenia nieodliczonych w danym roku podatkowym kosztów na podstawie art. 15e, zachowują prawo do tego odliczenia po dniu 31 grudnia 2021 r.

Przepis przejściowy przewiduje również brak możliwości odnowienia uprzednich porozumień cenowych (APA) dotyczących nabycia usług wewnątrzgrupowych, których okres obowiązywania rozpoczyna się w okresie od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. i które wyłączają stosowanie ograniczenia przewidzianego obecnie w art. 15e ustawy o CIT.

Wyłączenia

Podatku nie będą płacić podatnicy:

- którzy rozpoczęli działalność w danym roku oraz 2 następnych latach;
- którzy są przedsiębiorstwami finansowymi (m.in. banki krajowe, instytucje kredytowe, zakłady ubezpieczeń, TFI)
- którzy uzyskali przychody niższe o co najmniej 30% w stosunku do przychodów uzyskanych w roku poprzedzającym;
- których udziałowcami, akcjonariuszami albo wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne i jeżeli podatnik nie posiada m.in. udziałów (akcji) w kapitale innej spółki;
- którzy w roku podatkowym większość uzyskanych przychodów innych niż z zysków kapitałowych osiągnęli w związku z eksploatacją w transporcie międzynarodowym statków morskich lub statków powietrznych, albo wydobywaniem niektórych kopalin, których ceny zależą bezpośrednio lub pośrednio od notowań na światowych rynkach;
- podatnicy należący do grupy kapitałowej co najmniej dwóch spółek, w której jedna spółka posiada przez cały rok podatkowy bezpośrednio 75% udział w kapitale zakładowym pozostałych spółek wchodzących w skład tej grupy, jeżeli rok podatkowy spółek obejmuje ten sam okres oraz obliczony za rok podatkowy, zgodnie z ust. 1 i 2, udział łącznych dochodów spółek w ich łącznych przychodach jest większy niż 1% – przy czym przy ustalaniu tych warunków, uwzględnia się wyłącznie spółki które mają siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów.

Nie stosuje się m.in. do zakładów ubezpieczeń

Niektórzy podatnicy należący do grupy kapitałowej mogą również korzystać z tej preferencji



Ukryte dywidendy

Ukryta dywidenda

Przepisy wchodzi w życie od 1 stycznia 2023 r.!



Art. 16 ust. 1 pkt 15b ustawy CIT

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów kosztów poniesionych przez podatnika będącego spółką w związku ze świadczeniem wykonanym przez podmiot powiązany w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 z tą spółką lub ze wspólnikiem tej spółki, jeżeli poniesienie tego kosztu stanowi ukrytą dywidendę, z zastrzeżeniem ust. 1d i 1e.

Pojęcie ukrytej dywidendy

Koszty mogą stanowić ukrytą dywidendę, gdy:

- 1) ich wysokość lub termin ich poniesienia w jakikolwiek sposób są uzależnione od osiągnięcia zysku przez podatnika lub wysokości tego zysku lub
- 2) racjonalnie działający podatnik nie poniósłby takich kosztów lub mógłby ponieść niższe koszty w przypadku wykonania porównywalnego świadczenia przez podmiot niepowiązany lub
- 3) koszty te obejmują wynagrodzenie za prawo do korzystania z aktywów, które stanowiły własność lub współwłasność wspólnika lub podmiotu powiązanego ze wspólnikiem przed utworzeniem podatnika.

Dwie ostatnie przesłanki nie znajdują zastosowania wówczas, gdy suma poniesionych w roku podatkowym przez podatnika kosztów stanowiących ukrytą dywidendę jest niższa niż kwota zysku brutto w rozumieniu przepisów o rachunkowości, uzyskanego w roku obrotowym, w którym koszty te zostały uwzględnione w wyniku finansowym podatnika.



Grupa VAT

Warunki utworzenia

- Zmiany w zakresie wprowadzenia do porządku prawnego Grup VAT wejdą w życie **1 lipca 2022 r.**
- **Już nie tylko dla Podatkowych Grup Kapitałowych!**
- **Członkami grupy VAT mogą zostać podmioty z siedzibą działalności w Polsce lub polskie oddziały zagranicznych przedsiębiorców**
- Członkami Grupy VAT mogą być podmioty powiązane finansowo, ekonomiczne i organizacyjne
- Powiązanie finansowe należy rozumieć jako udział bezpośredni 50% (w kapitale, wartości głosów lub udziału w zysku)
- Powiązanie ekonomiczne występuje, jeśli członkowie grupy VAT prowadzą taki sam charakter działalności, charakter ich działalności uzupełnia się, lub gdy jeden podmiot świadczy usługi wspólne na rzecz pozostałych
- Powiązanie organizacyjne występują gdy między podmiotami istnieje prawna lub faktyczna wspólna kontrola lub organizują wspólne działania

Funkcjonowanie Grup VAT – skutki podatkowe

Reprezentacja przez przedstawiciela

Świadczenia wewnątrzgrupowe poza VAT

Świadczenia poza grupę VAT, zarówno zakupy jak i sprzedaż podlegają VAT - **w tym: świadczenia oddział-centrala, centrala-oddział i oddział-oddział**

Solidarna odpowiedzialność członków grupy VAT za zobowiązania podatkowe grupy VAT

Istnieje możliwość bezpośredniej alokacji zakupów dokonywanych przez członków grupy VAT do sprzedaży generowanej przez grupę, jeśli nie jest możliwe przypisanie zakupu konkretnemu członkowi grupy VAT

Członkowie grupy VAT kalkulują odrębne współczynniki

Możliwość występowania o interpretacje indywidualne dla grupy VAT



Opodatkowanie usług finansowych

Opodatkowanie usług finansowych

Opodatkowanie usług finansowych ma mieć charakter dobrowolny



Art. 43 ustawy VAT

22. Podatnik może zrezygnować ze zwolnienia od podatku usług, o których mowa w ust. 1 pkt 7, 12 i 38-41, świadczonych na rzecz podatników, i wybrać ich opodatkowanie, pod warunkiem że:

- 1) jest zarejestrowany jako podatnik VAT czynny;
- 2) złoży naczelnikowi urzędu skarbowego pisemne zawiadomienie o wyborze opodatkowania tych usług przed początkiem okresu rozliczeniowego, od którego rezygnuje ze zwolnienia.

23. Podatnik, o którym mowa w ust. 22, może, nie wcześniej niż po upływie 2 lat, licząc od początku okresu rozliczeniowego, od którego wybrał opodatkowanie usług, o których mowa w ust. 1 pkt 7, 12 i 38-41, ponownie skorzystać ze zwolnienia od podatku tych usług, pod warunkiem złożenia naczelnikowi urzędu skarbowego pisemnego zawiadomienia o rezygnacji z opodatkowania, przed początkiem okresu rozliczeniowego, od którego ponownie będzie korzystał ze zwolnienia.

24. Podatnik, który zrezygnował z opodatkowania zgodnie z ust. 23, może ponownie wybrać opodatkowanie zgodnie z ust. 22, nie wcześniej niż po upływie 2 lat, licząc od początku okresu rozliczeniowego, od którego ponownie korzysta ze zwolnienia.



Zmiany w PIT i składce zdrowotnej

Opodatkowanie dochodów osób fizycznych



Kwota wolna od podatku

podwyższenie do 30 000 zł kwoty wolnej od podatku dla podatników PIT rozliczających się według skali podatkowej (obecnie kwota wolna wynosi 8 000 zł i jest degresywna).



Podwyższenie progu podatkowego

podwyższenie do 120 000 zł II progu podatkowego rozpoczynającego przedział dochodów, do których ma zastosowanie stawka podatku 32 proc (obecnie II próg podatkowy rozpoczyna się od kwoty 85 528 zł).



Tzw. ulga dla klasy średniej

Ulga ma dotyczyć osób zatrudnionych na podstawie umów o pracę oraz przedsiębiorców opodatkowanych na zasadach ogólnych, których kwota podstawy ulgi mieści się w przedziale od 68 412 zł do 133 692 zł. Dzięki tej uldze reforma ma być neutralna dla podatników z tej grupy (tj. ulga ma równoważyć planowany wzrost obciążeń związany z brakiem możliwości odliczania składki zdrowotnej).

Składka zdrowotna

- Zmiana podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla przedsiębiorców – 9% rzeczywistego dochodu.
- Osoby wynagradzane na podstawie powołania np. uchwały powołującej prezesa zarządu, członka zarządu czy prokurenta – 9% od wynagrodzenia.
- Działalność gospodarcza opodatkowana według podatku liniowego – 4,9 % dochodu, jednak nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia.
- Karta podatkowa – 9% minimalnego wynagrodzenia w gospodarce.
- W przypadku ryczału od przychodów ewidencjonowanych stawka wynosi 9% podstawy wymiaru:
 - do 60 tys. zł - 60% przeciętnego wynagrodzenia;
 - od 60 tys. zł do 300 tys. zł - 100% przeciętnego wynagrodzenia;
 - ponad 300 tys. zł - 180% przeciętnego wynagrodzenia.
- **Likwidacja możliwości odliczania składki zdrowotnej od podatku!**



Inne zmiany

Ważna zmiana

Istotny przepis z punktu widzenia podatku odroczonego od kosztów nabycia akcji lub udziałów w podmiotach powiązanych:



Art. 16 ust. 1 pkt 13f ustawy CIT

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów: kosztów finansowania dłużnego w rozumieniu art. 15c ust. 12 uzyskanych od podmiotu powiązanego w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, w części, w jakiej zostały one przeznaczone bezpośrednio lub pośrednio na transakcje kapitałowe, w szczególności nabycie lub objęcie udziałów (akcji), nabycie ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną, wniesienie dopłat, podwyższenie kapitału zakładowego lub wykup udziałów własnych w celu ich umorzenia.



Dziękuję

© 2021 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.,
polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG
składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z
KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z
odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa
zastrzeżone.

Zastrzeżenie prawne

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter ogólny i nie dotyczą konkretnego podmiotu. Informacje zostały wybrane na podstawie naszej oceny tego, co jest najbardziej istotne z uwagi na cel niniejszej prezentacji. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.

**Biuro KPMG w Warszawie**

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

T: +48 (22) 528 11 00

F: +48 (22) 528 10 09

kpmg.pl

Prelegent KPMG:**Mikołaj Jaworowski****Senior Tax Manager**

T: +22 528 21 06

M: +48 505 078 975

E: mjaworowski@kpmg.pl

KPMG Poland

© 2021 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.