



# Frontiers in tax

**Polish edition**

Czerwiec 2017

---

**W tym numerze:**

- Odliczenie podatku VAT za pomocą prewspółczynnika w jednostkach samorządu terytorialnego
- Kształtująca się praktyka organów podatkowych w zakresie funkcjonowania podatku od niektórych instytucji finansowych
- Wpływ nowelizacji ustawy VAT na opodatkowanie podmiotów świadczących usługi pomocnicze w branży finansowej i ubezpieczeniowej
- Opodatkowanie funduszy inwestycyjnych w świetle nowelizacji ustawy o CIT
- *Common Reporting Standard*, czyli nowe regulacje w zakresie wymiany informacji podatkowych z innymi państwami

KPMG.pl







# W tym numerze

<b>Wstęp</b>	<b>4</b>
<b>Odliczenie podatku VAT za pomocą przewspółczynnika w jednostkach samorządu terytorialnego</b>	<b>5</b>
<b>Kształtująca się praktyka organów podatkowych w zakresie funkcjonowania podatku od niektórych instytucji finansowych</b>	<b>10</b>
<b>Wpływ nowelizacji ustawy VAT na opodatkowanie podmiotów świadczących usługi pomocnicze w branży finansowej i ubezpieczeniowej</b>	<b>13</b>
<b>Opodatkowanie funduszy inwestycyjnych w świetle nowelizacji ustawy o CIT</b>	<b>17</b>
<b><i>Common Reporting Standard</i>, czyli nowe regulacje w zakresie wymiany informacji podatkowych z innymi państwami</b>	<b>21</b>
<b>Publikacje KPMG</b>	<b>25</b>
<b>Kontakty</b>	<b>26</b>







# Wstęp



**Grzegorz Jaszczuk**  
partner  
szef zespołu bankowości  
i instytucji finansowych  
dział doradztwa podatkowego  
KPMG w Polsce

Światowy kryzys finansowy z 2008 r. ma wciąż ogromny wpływ na kształtowanie globalnej gospodarki. Przede wszystkim dotyczy to działalności instytucji finansowych. Na kanwie doświadczeń z 2008 r. wiele państw podejmuje kroki mające na celu przeciwdziałanie negatywnym skutkom już zaistniałego globalnego kryzysu oraz ustabilizowaniem sytuacji na rynku sektora finansowego.

Mając na uwadze powyższe, na przełomie ostatniego roku wprowadzono w polskim prawie podatkowym szereg nowelizacji dotyczących m.in.:

1. podatku od niektórych instytucji finansowych,
2. regulacji dotyczących wymiany informacji podatkowych pomiędzy państwami,
3. zawężonego zakresu zwolnienia od podatku VAT dla usług pomocniczych względem usług finansowych, czy
4. ograniczonego zakresu zwolnienia od podatku dochodowego od osób prawnych dla funduszy inwestycyjnych.

Ponadto, w ostatnim okresie pojawiły się znaczące zmiany także w prawie podatkowym dla sektora publicznego. Nowe regulacje objęły swoim zakresem jednostki samorządu terytorialnego, którym ograniczono możliwość

odliczenia podatku VAT poprzez wprowadzenie przepisów dotyczących przewspółczynnika struktury sprzedaży. Nowelizacja ta spowodowała, że jednostki samorządu terytorialnego w obecnie obowiązującym stanie prawnym są uprawnione do odzyskania zapłaconego podatku VAT jedynie w bardzo ograniczonym zakresie.

W niniejszym numerze *Frontiers in tax* przybliżymy Państwu wybrane zmiany w prawie podatkowym dla sektora finansowego m.in. kształtującą się praktykę organów podatkowych w zakresie funkcjonowania podatku od niektórych instytucji finansowych, a także nowe regulacje w zakresie wymiany informacji podatkowych z innymi państwami czy opodatkowania funduszy inwestycyjnych w świetle nowelizacji ustawy o CIT. Na łamach magazynu znajdą Państwo także informację na temat odliczenia podatku VAT za pomocą przewspółczynnika w jednostkach samorządu terytorialnego.

Mając na uwadze powyższe, dynamicznie zmieniające się światowe warunki gospodarcze nieustannie wpływają na obowiązki i ograniczenia podatkowe zarówno pod względem instytucji sektora finansowego jak i publicznego.

Życzę Państwu przyjemnej lektury.

# Odliczenie podatku VAT za pomocą prewspółczynnika w jednostkach samorządu terytorialnego

**Wprowadzone z dniem 1 stycznia 2016 r. przepisy dotyczące prewspółczynnika ograniczyły możliwość odliczania podatku VAT przez niektórych podatników.**







Do końca 2015 r. jednostki samorządu terytorialnego (dalej: „JST”), w zakresie odliczania podatku VAT od tzw. wydatków ogólnych (tj. związanych z całością funkcjonowania JST), były uprawnione do proporcjonalnego odliczenia podatku VAT związanego z ww. zakupami. Odliczenie podatku VAT bazowało na proporcji wskazanej w art. 90 ust. 2 ustawy o podatku od towarów i usług (dalej: „ustawa o VAT”). Przedmiotowa proporcja, zgodnie z uchwałą Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 24 października 2011 r. (sygn. I FPS 9/10), liczona była jako stosunek czynności dających prawo do odliczenia VAT (tj. zasadniczo czynności opodatkowane VAT), do całego obrotu (tj. czynności dających oraz niedających prawa do odliczenia VAT). Jednocześnie pomijano czynności nieobjęte zakresem ustawy o VAT, tj. stanowiące przeważającą część dochodów JST. W konsekwencji, wartość współczynnika w JST mogła wahać się do nawet 90%.

### Nowelizacja przepisów

Z dniem 1 stycznia 2016 r. do ustawy o VAT wprowadzono przepisy art. 86 ust. 2b-2h dotyczące prewspółczynnika struktury sprzedaży (dalej: „preWSS”), które w sposób znaczący ograniczyły możliwość odliczenia podatku VAT, od tzw. wydatków ogólnych, w jednostkach samorządu terytorialnego (dalej: „JST”). Wprowadzona nowelizacja spowodowała, że w przypadku nabycia przez podatnika podatku VAT świadczeń wykorzystywanych zarówno do:

1. celów prowadzonej działalności gospodarczej w rozumieniu ustawy o VAT (tj. sprzedaży objętej zakresem ustawy o VAT, zarówno opodatkowanej, jak i zwolnionej od podatku VAT),
2. celów innych niż działalność gospodarcza, z wyjątkiem celów osobistych (tj. czynności poza zakresem ustawy o VAT, np. zadania własne JST),

gdy przypisanie tych świadczeń w całości do działalności gospodarczej podatnika nie jest możliwe, kwotę podatku VAT naliczonego oblicza się zgodnie ze sposobem określenia zakresu wykorzystywania nabywanych towarów i usług do celów działalności gospodarczej, za pomocą preWSS.

W ustawie o VAT zostały wskazane przykładowe sposoby obliczenia wielkości preWSS, takie jak: klucz powierzchniowy, klucz osobowy, klucz przychodowy czy klucz godzinowy.

Co do zasady, podatnik sam wskazuje sposób określenia preWSS w oparciu o wybrane dane, których zastosowanie powinno umożliwić obiektywne określenie części wydatków przypadających na działalność gospodarczą i na cele inne niż działalność gospodarcza. Przede wszystkim jednak sposób określenia proporcji powinien najbardziej odpowiadać specyfice wykonywanej przez podatnika działalności i dokonywanych przez niego nabyć.

### Rozporządzenie dot. prewspółczynnika

Jednak dla niektórych grup podatników rekomendowany sposób określenia wielkości prewspółczynnika został określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2015 r. w sprawie sposobu określenia zakresu wykorzystywania nabywanych towarów i usług do celów działalności gospodarczej w przypadku niektórych podatników (Dz. U. z 2015, poz. 2193, dalej: „Rozporządzenie”).

Wskazany w Rozporządzeniu klucz obrotowy został określony jako stosunek rocznego obrotu z działalności gospodarczej pomnożony przez 100, w relacji do dochodów wykonanych (obejmujące m.in. dochody publiczne, środki z budżetu UE, czy środki ze źródeł zagranicznych). Rozporządzenie zawiera również szczegółowy wykaz strumieni wyłączonych przy kalkulacji preWSS.

Pamiętać należy jednak, że ustawa o VAT, tj. akt prawny wyższego szczebla, daje podatnikom VAT możliwość korzystania z innych kluczy kalkulacji preWSS. Kwestia ta stała się przedmiotem sporu z organami podatkowymi, które w chwili obecnej są rozstrzygane przez sądy administracyjne.

Wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (dalej: „WSA”) w Gliwicach z dnia 17 marca 2017 r. o sygn. akt III SA/GI 1376/16 wskazał że „Rozporządzenie (...) stanowi *lex specialis* wobec przepisów *u.p.t.u.*, przewidując odmienny sposób rozliczeń podatkowych dla jednostek





# W ustawie o VAT zostały wskazane przykładowe sposoby obliczenia wielkości preWSS, takie jak: klucz powierzchniowy, klucz osobowy, klucz przychodowy czy klucz godzinowy.

*samorządu terytorialnego. Oznacza to, że jednostka samorządu terytorialnego nie ma możliwości alternatywnego zastosowania metody powierzchniowej określonej w art. 86 ust. 2c pkt 4 u.p.t.u.”.*

Jednakże, jest to stanowisko odosobnione i niemające odzwierciedlenia w przepisach. Nie istnieją regulacje wskazujące, że JST ma obowiązek wyliczyć wielkość preWSS jedynie w oparciu o klucz obrotowy wskazany w Rozporządzeniu. Intencją ustawodawcy nie było wyłączenie możliwości zastosowania kluczy wyliczenia wielkości preWSS wskazanych w ustawie o VAT, takich jak klucz powierzchniowy, czy godzinowy. Wynika to wprost z uzasadnienia do Rozporządzenia, gdzie wskazano, że proponowany sposób wyliczenia *nie ograniczy możliwości wyboru przez dane podmioty innych metod określenia proporcji, jeżeli uznają je za bardziej reprezentatywne. Stosownie bowiem do art. 86 ust. 2h ustawy o VAT, w przypadku gdy podatnik, dla którego sposób określenia proporcji wskazują przepisy wydane na podstawie art. 86 ust. 22 (czyli przepisy projektowanego rozporządzenia), uzna, że wskazany zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 86 ust. 22 sposób określenia proporcji nie będzie najbardziej odpowiadać specyfice wykonywanej przez niego działalności i dokonywanych przez niego nabyć, może zastosować inny bardziej reprezentatywny sposób określenia proporcji.*

## **Alternatywna metoda określenia wielkości preWSS**

Zdecydowana większość sądów administracyjnych w Polsce (np. Wyrok WSA w Poznaniu z dnia 19 kwietnia 2017 r. o sygn. akt I SA/Po 1318/16, Wyrok WSA w Opolu z dnia 10 marca 2017 r. o sygn. akt I SA/Op 1/17, Wyrok WSA we Wrocławiu z dnia 15 lutego 2017 r. o sygn. akt I SA/Wr 1264/16) mając na uwadze powyższe wskazuje, że istnieje możliwość zastosowania alternatywnej metody określenia preWSS, gdy:

- proponowana przez JST metoda jest bardziej właściwa (reprezentatywna) niż metoda określona w Rozporządzeniu,
- JST uzasadni, dlaczego akurat ta metoda bardziej odpowiada specyfice wykonywanej przez niego działalności.

Przykładowo, w świetle wyroku WSA w Rzeszowie z dnia 15 grudnia 2016 r. (sygn. akt I SA/Rz 881/16), w przypadku prowadzenia przez JST targowiska miejskiego oraz prowadzenia na jego obszarze:

- działalności gospodarczej, np. w zakresie pobierania opłaty o charakterze cywilnoprawnym z tytułu udostępniania miejsca handlowego na rzecz handlowców,
- działalności niezwiązanej z działalnością gospodarczą np. w zakresie nieodpłatnego udostępniania parkingu

JST może mieć możliwość skorzystania z odliczenia podatku VAT za pomocą

preWSS przy zastosowaniu klucza powierzchniowego.

W uzasadnieniu wyroku WSA (sygn. akt I SA/Rz 881/16) wskazał, że podstawową metodą ustalenia proporcji jest ta wynikająca z Rozporządzenia, jednak gdy ta metoda nie odpowiada specyfice wykonywanej działalności i dokonywanych nabyć to dopuszczalne jest skorzystanie z metody alternatywnej. W omawianym przypadku JST wskazała na metodę powierzchniową (w zakresie targowiska i parkingu) przez określenie średniorocznej powierzchni wykorzystywanej do działalności gospodarczej w ogólnej średniorocznej powierzchni wykorzystywanej do działalności gospodarczej i poza tą działalnością.

## **Podsumowanie**

Podsumowując, z przedstawionych powyżej wyroków sądowych wynika, że JST przysługuje prawo wybrania innej metody liczenia wielkości preWSS niż ta wskazana w Rozporządzeniu. Istotne jest jednak wykazanie, że przyjęta metoda jest bardziej adekwatna i obiektywna od metody określonej w Rozporządzeniu oraz odzwierciedla całość poniesionych kosztów. Nie zmienia to jednak faktu, że wprowadzenie przepisów dotyczących preWSS skutecznie ograniczyło możliwość odliczenia podatku VAT w JST, a liczne wątpliwości związane ze sposobem liczenia wielkości preWSS generują ryzyko nieprawidłowego rozliczenia podatku VAT z urzędem skarbowym.



### **Magdalena Poznańska**

konsultant w zespole bankowości i instytucji finansowych, dział doradztwa podatkowego KPMG w Polsce









# Kształtująca się praktyka organów podatkowych w zakresie funkcjonowania podatku od niektórych instytucji finansowych

**Wypowiedzenie umów kredytowych nie zmienia statusu kredytodawcy, a w konsekwencji także instytucji pożyczkowej w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim. To powoduje, iż podmiot taki w dalszym ciągu może klasyfikować się jako podatnik podatku od niektórych instytucji finansowych.**





Światowy kryzys finansowy od 2008 r. odbił ogromne piętno na sektorze finansowym na całym świecie. Wiele krajów, aby przeciwdziałać jego negatywnym skutkom wprowadza rygorystyczne regulacje prawne obejmujące swym zakresem działalność instytucji finansowych.

Również w Polsce od lutego 2016 r. zaczął obowiązywać podatek od niektórych instytucji finansowych, którego głównym celem jest zabezpieczenie się państwa na wypadek kolejnego kryzysu finansowego.

Po ponad roku od jego wprowadzenia do polskiego porządku prawnego warto przyrzeć się kształtującej się już praktyce organów podatkowych w zakresie jego obowiązywania, w szczególności w zakresie definicji „podatnika podatku od niektórych instytucji finansowych”.

### **Jak interpretować definicję podatnika podatku od niektórych instytucji finansowych?**

W jednym z niedawnych orzeczeń Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Gliwicach z dnia 14 marca 2017 r. (sygn. I SA/GI

1549/16; orzeczenie nieprawomocne) wskazano, że aby określić czy dany podmiot będzie podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych konieczne jest spojrzenie na profil jego działalności z szerszej perspektywy. Należy w takim wypadku zweryfikować przede wszystkim:

1. status dotychczas prowadzonej działalności (tj. czy faktycznie działalność danego podmiotu obejmowała działania prowadzone przez typowych podatników tego podatku oraz czy efekty tej działalności występują jeszcze w bieżącym okresie),
2. profil działalności spółek należących do tej samej grupy kapitałowej,
3. profil jego działalności określony na podstawie polskiej klasyfikacji działalności.

### **Obecna działalność**

Spółka w przeszłości zajmowała się udzielaniem kredytów konsumenckich (czyli niewątpliwie kwalifikowała się do kręgu podmiotów będących podatnikami podatku od niektórych instytucji finansowych). Zaprzestała jednak tej działalności przed wprowadzeniem podatku od niektórych instytucji finansowych

oraz jak twierdzi nie ma zamiaru jej kontynuacji.

W związku z powyższym spółka nie jest już stroną żadnej umowy o kredyt konsumencki. Niemniej posiada jeszcze wierzytelności z tytułu rozwiązanych wcześniej umów o kredyty konsumenckie oraz dokonuje ich windykacji (spółka obecnie zajmuje się jedynie obrotem wierzytelnościami).

### **Działalność spółek z grupy**

Co więcej profil działalności spółki siostry z grupy wskazuje na prowadzenie obecnie działalności w zakresie udzielania kredytów konsumenckich. Warto nadmienić, iż spółka nie posiada sama sumy aktywów ponad kwotę podlegającą opodatkowaniu zgodnie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych (opodatkowaniu podlega, wynikająca z zestawienia obrotów i sald, nadwyżka, suma wartości aktywów podatnika ponad kwotę 200 mln PLN). Niemniej już przy połączeniu aktywów spółki wraz z aktywami spółki siostry z grupy próg ten zostałby przekroczony (wartość aktywów podlegającą opodatkowaniu oblicza się łącznie dla wszystkich podatników zależnych lub współzależnych pośrednio lub



# Również z praktyki rynkowej wynika, że w celu wykluczenia się z kręgu kredytodawców będących podatnikami podatku bankowego spółki pozbywają się portfeli kredytowych jak i wierzytelności z nimi związanych.

bezpośrednio od jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych ze sobą).

## **Kod PKD**

Dodatkowo w zakresie przedmiotu działalności gospodarczej spółka cały czas posiada wpis do Krajowego Rejestru Sądowego o treści 64,92,Z. - pozostałe formy udzielania kredytów.

Powyższe czynniki w ocenie sądu są kluczowe dla kwalifikacji spółki jako podatnika podatku od niektórych instytucji finansowych.

Sąd wskazał, że pomimo wypowiedzenia umów o kredyty konsumenckie, między kredytodawcą a konsumentem nadal istnieje stosunek prawny, którego źródłem jest umowa o kredyt konsumencki. W konsekwencji fakt dochodzenia przez spółkę wierzytelności z tych umów, zdaniem sądu, kwalifikuje spółkę jako instytucję pożyczkową w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim (art. 5 pkt 2a ustawy o kredycie konsumenckim).

To w dalszej kolejności przesądza o klasyfikacji spółki jako podatnika podatku od niektórych instytucji finansowych zgodnie z ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych (art. 4 pkt 9 ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych).

Ponadto fakt, iż obecnie spółka nie udziela kredytów konsumenckich nie oznacza, że nie może w każdej chwili rozpocząć ponownie tej działalności, tym bardziej, że tak też ma

określony profil działalności zgodnie z polską klasyfikacją działalności oraz taki też profil działalności jest charakterystyczny dla pozostałych spółek z grupy, do której należy spółka.

W mojej ocenie argumentacja przedstawiona przez sąd w przedmiotowej sprawie znajduje swoje uzasadnienie z tego względu, że stan faktyczny przedstawiony w sprawie nie wskazywał na jednoznaczne zaprzestanie prowadzenia działalności w zakresie udzielania kredytów konsumenckich.

Również z praktyki rynkowej wynika, że w celu wykluczenia się z kręgu kredytodawców będących podatnikami podatku bankowego spółki pozbywają się portfeli kredytowych jak i wierzytelności z nimi związanych.

## **Pierwszy rok funkcjonowania podatku od niektórych instytucji finansowych w Polsce**

Jak wynika z najnowszej analizy przedstawionej w maju bieżącego roku przez Wiceministra Finansów wpływy z podatku od niektórych instytucji finansowych były w 2016 r. wyższe niż oczekiwano i wyniosły ok. 3,5 mld PLN. W 2017 r. szacuje się, że wpływy wyniosą ok 3,9 mld PLN. Co więcej, jak wskazano, jest on regularnie płacony a przepisy go wprowadzające są na tyle precyzyjnie sformułowane, że nie powodują istotnych problemów interpretacyjnych. Podkreślono również, że wprowadzenie tego podatku nie wpłynęło niekorzystnie na usługi świadczone przez instytucje finansowe (w tym na ceny

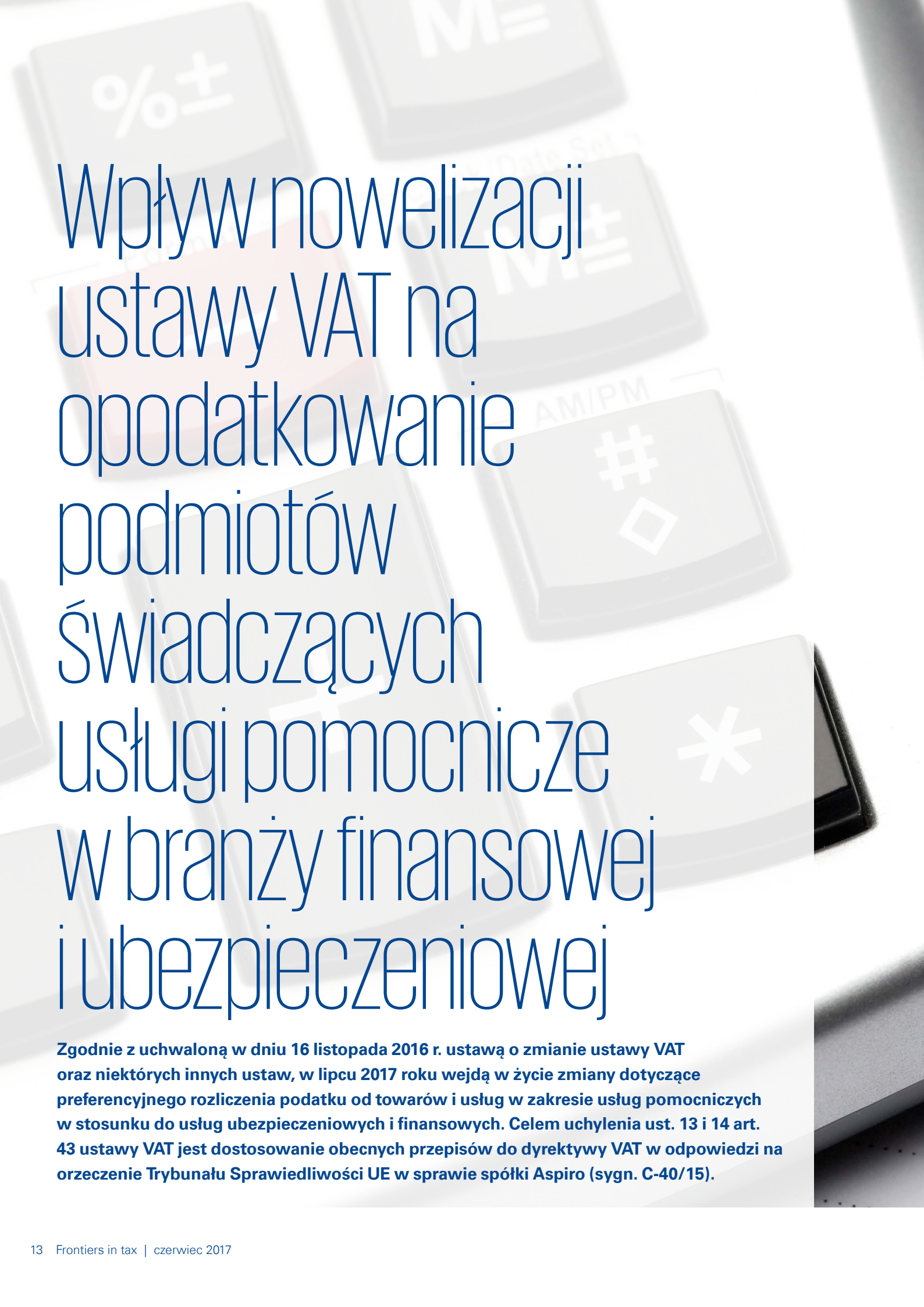
świadczonych usług). W rzeczywistości jednak według opinii klientów dało się odnotować wzrost cen usług świadczonych przez instytucje finansowe.



### **Urszula Uchmańska**

starszy konsultant w zespole bankowości i instytucji finansowych, dział doradztwa podatkowego KPMG w Polsce





# Wpływ nowelizacji ustawy VAT na opodatkowanie podmiotów świadczących usługi pomocnicze w branży finansowej i ubezpieczeniowej

Zgodnie z uchwaloną w dniu 16 listopada 2016 r. ustawą o zmianie ustawy VAT oraz niektórych innych ustaw, w lipcu 2017 roku wejdą w życie zmiany dotyczące preferencyjnego rozliczenia podatku od towarów i usług w zakresie usług pomocniczych w stosunku do usług ubezpieczeniowych i finansowych. Celem uchylenia ust. 13 i 14 art. 43 ustawy VAT jest dostosowanie obecnych przepisów do dyrektywy VAT w odpowiedzi na orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości UE w sprawie spółki Aspiro (sygn. C-40/15).





Zakres zwolnień z opodatkowania szeroko pojętych usług finansowych i ubezpieczeniowych w ustawie VAT jest co do zasady efektem implementacji do polskiego porządku prawnego unijnej Dyrektywy VAT. Nie dotyczy to jednak art. 43 ust. 13 przedmiotowej ustawy. Zakres powyższego przepisu jest bowiem rezultatem podejścia wynikającego z orzecznictwa Trybunału Sprawiedliwości UE (przykładowo wyroki z 5 czerwca 1997 r., sygn. skt C-2/95 SDC, oraz z 28 lipca 2011 r. w sprawie *Nordea Pankki Suomi Oyj*, sygn. akt C-350/10), co zaczęło z czasem jednak powodować wątpliwości w praktyce.

#### Orzeczenie w sprawie *Aspiro*

W stanie faktycznym sprawy spółka *Aspiro*, będąca podatnikiem VAT, świadczyła usługi polegające na kompleksowej likwidacji szkód wynikających z zaistniałych zdarzeń ubezpieczeniowych na rzecz i w imieniu innego podmiotu – zakładu ubezpieczeń. Co istotne, *Aspiro* świadcząc przedmiotowe usługi nie była ubezpieczycielem, agentem ani pośrednikiem ubezpieczeniowym, a jedynie wykonywała usługi likwidacji szkód w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela na podstawie umowy z nim zawartej.

We wskazanej sprawie Trybunał Sprawiedliwości stanął na stanowisku, że czynności z zakresu likwidacji szkód realizowane przez *Aspiro*, a w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń, mieszczą się w zakresie pojęcia usług pokrewnych do ubezpieczeniowych. Niemniej jednak, aby usługi te mogły zostać zwolnione z podatku VAT, powinny być elementem działalności realizowanej przez brokera lub agenta ubezpieczeniowego. Ponadto, powołując się na wcześniejsze orzeczenia, Trybunał wskazał dwie przesłanki, które muszą zostać w takim przypadku spełnione. W pierwszej kolejności, usługodawcę musi łączyć stosunek prawny (choćby pośredni) zarówno z ubezpieczycielem, jak i z ubezpieczonym (wyrok w sprawie C-8/01 i C-124/07). Ponadto, działalność usługodawcy, wykonującego czynności o charakterze pomocniczym do usług ubezpieczeniowych lub finansowych, obejmować musi istotne aspekty pośrednictwa ubezpieczeniowego, takie jak np. wyszukiwanie klientów ubezpieczeniowych oraz kontaktowanie się ich z ubezpieczycielem w celu zawarcia umowy ubezpieczenia (wyrok w sprawie C-472/03). Również podwykonawca usług o takim charakterze powinien uczestniczyć w zawieraniu takich umów (wyrok w sprawie C-124/07).

Ustalenie granicy pomiędzy świadczeniem zwolnionym, a świadczeniem podlegającym opodatkowaniu stawką VAT może bowiem spotkać się z trudnością, a w konsekwencji stanowić ryzyko podatkowe.





## Czynność właściwa i niezbędna

W ocenie Trybunału, Aspiro spełniło jedynie pierwszy z powyższych warunków, pozostając w bezpośrednim stosunku z zakładem ubezpieczeń oraz w związku pośrednim z podmiotami ubezpieczonymi przy rozpatrywaniu i likwidacji szkód. Niemniej jednak, działalność Aspiro w zakresie likwidacji szkód nie miała charakteru pośrednictwa ubezpieczeniowego, o którym mowa powyżej. Z uwagi na powyższe, jak stwierdził Trybunał, brak było podstaw do uznania usług Aspiro za działalność brokera czy agenta ubezpieczeniowego. Zgodnie ze stanowiskiem Trybunału, w przedmiotowej sprawie brak było podstaw do zastosowania zwolnienia z podatku VAT na podstawie art. 135 ust. 1 lit. a Dyrektywy 112.

Powyższe oznacza, że zgodnie z aktualnym orzecznictwem Trybunału ze zwolnienia z tytułu usług finansowych i ubezpieczeniowych nie mogą korzystać świadczone odrębnie usługi je wspierające, nawet jeśli są niezbędne do ich świadczenia, ale mają czysto techniczny charakter np.: usługi administracyjne, usługi call center, usługi „swift” (polegające na elektronicznym przesyłaniu wiadomości na rzecz instytucji finansowych).

## Konsekwencje dla podatników świadczących usługi pomocnicze

Wskazania wymaga, jaki skutek ma dla polskich podatników przedmiotowe orzeczenie Trybunału.

Bezpośrednią konsekwencją nowelizacji ustawy VAT w oparciu o orzeczenie w sprawie Aspiro będzie brak prawa do stosowania z dniem 1 lipca 2017 r. zwolnienia z podatku VAT w zakresie usług opartych na podwykonawstwie czy outsourcingu wykonywanym przez podmioty trzecie na rzecz podmiotów ubezpieczających. Po wprowadzeniu zmiany przepisów polegających na wykreśleniu ust. 13 i 14 w art. 43 ustawy VAT, ze zwolnienia zostaną wyłączone usługi, które uprzednio uznawane były za stanowiące element usługi ubezpieczeniowej i były świadczone przez podmioty trzecie na rzecz zakładów ubezpieczeń. Do takich usług zaliczane będą między innymi usługi likwidacji szkód, które świadczone odrębnie nie stanowią usługi ubezpieczeniowej ani usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, o których mowa w art. 43 ust. 1 pkt 37 ustawy VAT.

Prawodawca w uzasadnieniu przedmiotowej ustawy podkreślił, że nowelizacja ustawy VAT nie będzie miała bezpośredniego wpływu

na zakres zwolnień w przypadku usług finansowych oraz usług stanowiących element tych usług regulowanych uchylanym przepisem. Ma bowiem dotyczyć wyłącznie części składowych usługi ubezpieczeniowej wykonywanej przez podmiot trzeci. Niemniej jednak, z uwagi na fakt, że uchylany przepis odnosi się również do usług pomocniczych, finansowych i ubezpieczeniowych, może mieć on wpływ na całokształt świadczonych przez podatników usług finansowych i ubezpieczeniowych. Nie można więc wykluczyć, że podatnicy, którzy do tej pory korzystali ze zwolnienia na podstawie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT, po usunięciu tego przepisu utracą tę możliwość. Ustalenie granicy pomiędzy świadczeniem zwolnionym, a świadczeniem podlegającym opodatkowaniu stawką VAT może bowiem spotkać się z trudnością, a w konsekwencji stanowić ryzyko podatkowe.

Co również istotne, wykreślenie art. 43 ust. 13 ustawy VAT będzie skutkowało wygaśnięciem interpretacji indywidualnych wydanych na podstawie tych przepisów, a więc pozbawi podatników ochrony podatkowej w zakresie tych usług. W tej sytuacji celem potwierdzenia poprawności stosowania zwolnienia z VAT konieczne będzie wystąpienie z nowymi wnioskami, co skutkować będzie ryzykiem uzyskania negatywnej interpretacji podatkowej.



### Ilona Augustyniak

konsultant w zespole bankowości i instytucji finansowych, dział doradztwa podatkowego KPMG w Polsce

# Opodatkowanie funduszy inwestycyjnych w świetle nowelizacji ustawy o CIT

**Od 1 stycznia 2017 r., wraz z nowelizacją ustawy o CIT, znacząco zmienił się sposób opodatkowania funduszy inwestycyjnych. Do czasu wejścia w życie nowych przepisów, fundusze inwestycyjne, utworzone na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych, korzystały z podmiotowego zwolnienia od podatku dochodowego od osób prawnych.**





Zwolnienie podmiotowe, po wprowadzonych zmianach dotyczy już tylko funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych. Fundusze inwestycyjne zamknięte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte (stosujące zasady przewidziane dla funduszy zamkniętych) mogą skorzystać ze zwolnienia w określonych przypadkach (zwolnienie przedmiotowe).

### Cel wprowadzenia zmian

Ratio legis wprowadzonych zmian stanowiło ukrócenie procedury wykorzystywania funduszy inwestycyjnych zamkniętych w celu optymalizacji podatkowej. W uzasadnieniu do projektu ustawy wskazano, że FIZ-y są jednym z podstawowych elementów budowania struktur planowania podatkowego, a ich konstrukcja sprawia, że mogą być wykorzystane jedynie przez dużych podatników, co negatywnie wpływa na konkurencyjność mniejszych podmiotów.

Warto przypomnieć, że w pierwotnej wersji projektu zrezygnowano ze zwolnienia podmiotowego w stosunku do wszystkich funduszy

inwestycyjnych, a zwolnienie przedmiotowe miało dotyczyć jedynie funduszy inwestycyjnych otwartych. Projekt ten został negatywnie zaopiniowany zarówno przez NBP jak i KNF, w których ocenie opodatkowanie wszystkich funduszy inwestycyjnych zamkniętych nie realizuje celu wprowadzenia zmian (nie wszystkie fundusze wykorzystywane były do optymalizacji podatkowej) i negatywnie wpłynie na rynek finansowy.

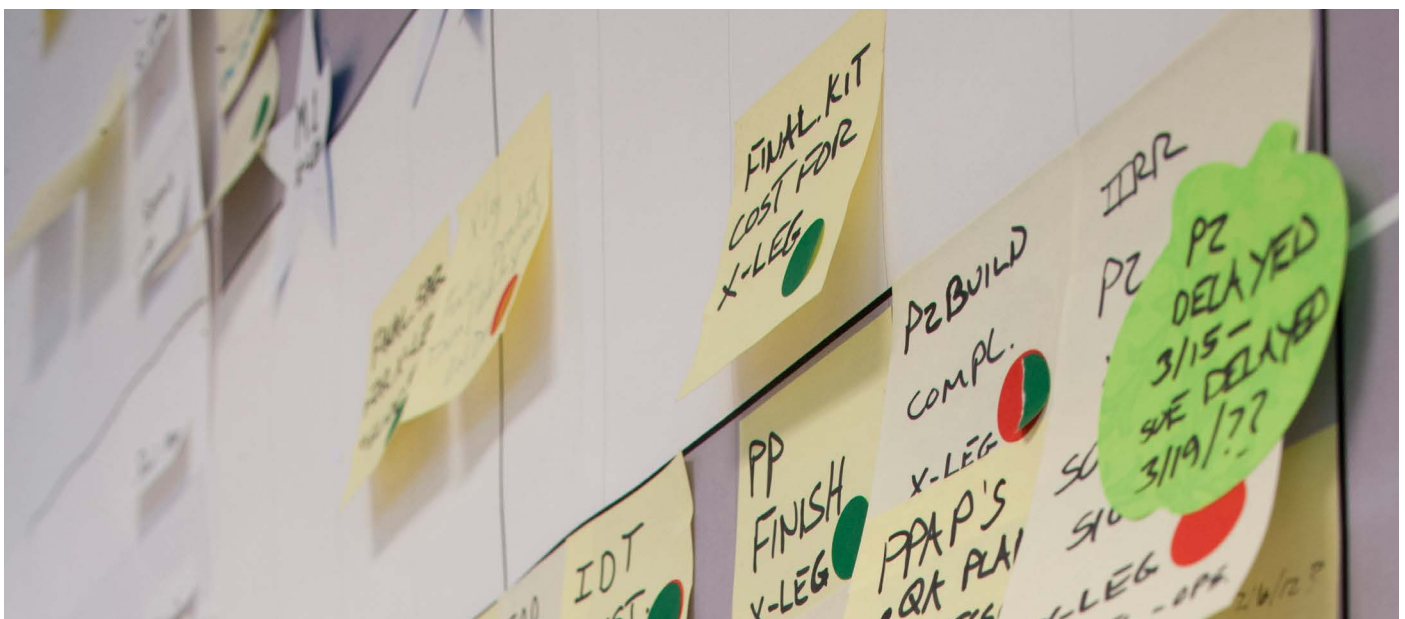
### Zwolnienie przedmiotowe od podatku

W nowej regulacji, zwolnienie przedmiotowe określone zostało od strony negatywnej, poprzez enumeratywne wyliczenie sytuacji, w których dochód (przychód) funduszy inwestycyjnych podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym. I tak, zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 57 ustawy o CIT, co do zasady, dochody (przychody) funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych (stosujące zasady przewidziane dla funduszy zamkniętych) są wolne od podatku. Zwolnieniu nie podlegają dochody (przychody) uzyskane w związku z inwestowaniem w podmioty transparentne podatkowo – polskie spółki oraz jednostki organizacyjne

niemające osobowości prawnej, a także spółki i jednostki organizacyjne mające siedzibę lub zarząd w innym państwie i zgodnie z prawem tego państwa nie traktowane jako osoby prawne i niepodlegające nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu.

Wśród dochodów (przychodów) uzyskanych od wskazanych podmiotów, podlegających opodatkowaniu, ustawodawca wymienił dochody z udziału, odsetek od pożyczek, odsetek od udziału kapitałowego, darowizn (nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych świadczeń), dyskonta od papierów wartościowych oraz zbycia papierów wartościowych.

Mając na uwadze wyrażoną w art. 4a pkt 14 w zw. z pkt 21 ustawy o CIT definicję spółki niebędącej osobą prawną, należy stwierdzić, że opodatkowaniu podlegać będzie dochód uzyskany (z jednego z wyżej wymienionych tytułów) w związku z działalnością spółek jawnych, partnerskich i komandytowych. Spółka komandytowo-akcyjna nie posiada osobowości prawnej, podlega jednak opodatkowaniu podatkiem CIT i z tego względu nie jest transparentna podatkowo.





# Ratio legis wprowadzonych zmian stanowiło ukrócenie procederu wykorzystywania funduszy inwestycyjnych zamkniętych w celu optymalizacji podatkowej.

## Stanowisko organów podatkowych

Z uwagi na niedługi okres obowiązywania nowych regulacji, nie sposób ustalić konkretnego podejścia organów podatkowych w przedmiotowym zakresie. Warto jednak nadmienić, że Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z dnia 12 kwietnia 2017 r. (nr 0114-KDIP2-2.4010.5.2017.1.AM) wskazał, że zwolnienia przedmiotowego funduszy inwestycyjnych nie można zastosować do uzyskanego dochodu przez zagraniczną spółkę kontrolowaną (w przypadku spełnienia warunków przewidzianych w art. 24a ustawy o CIT dochód zagranicznej spółki kontrolowanej stanowi dochód podatnika).

Organ, argumentując swoje stanowisko, wskazał, że ogólna zasada wyliczania dochodu ujęta została w art. 7 ust. 2 ustawy o CIT. W odniesieniu natomiast do:

1. ustalania dochodu w przypadku udziału w zyskach osób prawnych (art. 10 ustawy o CIT)
2. ustalania dochodu w sposób szacunkowy przez organ podatkowy w przypadku podmiotów powiązanych (art. 11 ustawy o CIT)
3. ustalania dochodu w przypadku uzyskiwania dochodów z zagranicznej spółki kontrolowanej (art. 24a ustawy o CIT)

ustalenie dochodu powinno odbyć się na innych, szczególnych warunkach.

W ocenie organu podatkowego, zwolnienie przedmiotowe wyrażone w art. 17 ust. 1 pkt 57 ustawy o CIT odnosi się jedynie do dochodu ustalonego na podstawie art. 7 ust. 2 ustawy o CIT i z tego powodu nie może znaleźć zastosowania w przypadku uzyskania dochodu przez zagraniczną spółkę kontrolowaną.

Argumentacja organu podatkowego nie wydaje się prawidłowa. Stosując rozumowanie przyjęte przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej, należałoby uznać, że dochód uzyskany

przez FIZ z tytułu udziału w zyskach osób prawnych (art. 10 ustawy o CIT) także powinien zostać ustalony w szczególności sposób i w konsekwencji, zwolnienie przedmiotowe z art. 17 ust. 1 pkt 57 ustawy o CIT nie mogłoby przysługiwać. Przyjęcie powyższej interpretacji powoduje, że zwolnienie przedmiotowe miałoby w zasadzie czysto iluzoryczny charakter.

## Neutralność podatkowa rozliczeń z uczestnikami

Zgodnie z art. 12 ust. 4 pkt 26 ustawy o CIT nie stanowią przychodu otrzymane przez fundusz wpłaty w zamian za jednostki uczestnictwa bądź certyfikaty inwestycyjne, natomiast zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 72 ustawy o CIT, kwoty wypłacone przez fundusz z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa albo wykupienia certyfikatów inwestycyjnych oraz wypłaty uczestnikom funduszu dochodów (przychodów) funduszu, nie są kosztem uzyskania przychodów. Wskazane przepisy powodują, że rozliczenia z uczestnikami będą dla funduszu neutralne podatkowo.



**Jakub Grzyb**

konsultant w zespole bankowości i instytucji finansowych, dział doradztwa podatkowego KPMG w Polsce

# *Common Reporting Standard, czyli nowe regulacje w zakresie wymiany informacji podatkowych z innymi państwami*

**1 maja 2017 r. weszły w życie przepisy ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami regulujące zasady automatycznej wymiany informacji podatkowych w zakresie rachunków prowadzonych przez instytucje finansowe dla rezydentów innych jurysdykcji podatkowych.**







## Geneza regulacji

W następstwie globalizacji dochodzi do wzrostu mobilności podatników oraz internacjonalizacji usług finansowych. W konsekwencji zagadnienie uchylania się od opodatkowania w wymiarze międzynarodowym nabiera na znaczeniu.

Z uzasadnienia do projektu ustawy wynika, iż jest to szczególnie istotne dla administracji podatkowych, które napotykają trudności przy określaniu wysokości należnych podatków. W związku z tym za konieczne uznano usprawnienie współpracy administracji podatkowych w zakresie wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania.

Szczególnie intensywne działania, ukierunkowane na poprawę skuteczności zwalczania oszustw podatkowych i uchylania się od opodatkowania, podejmują organizacje międzynarodowe, m.in. Unia Europejska (UE) oraz Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Wdrożenie nowych regulacji jest wynikiem członkostwa Polski w ich strukturach.

Głównym celem ustawy jest implementacja do polskiego porządku prawnego dyrektyw unijnych regulujących kwestię automatycznej wymiany informacji podatkowych, w tym Dyrektywy Rady 2014/107/UE oraz wdrożenie procedury Common Reporting Standard (CRS), opracowanej przez OECD, w związku z przystąpieniem Polski 29 października 2014 r. do Wielostronnego porozumienia właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych.

## Czym jest CRS?

CRS jest jednolitym standardem w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych, który ma stanowić narzędzie służące przeciwdziałaniu ukrywaniu za granicą dochodów, które powinny być opodatkowane w państwie rezydencji.

Coraz więcej podatników przechowuje oszczędności i inwestuje korzystając z usług zagranicznych instytucji finansowych, co ułatwia uchylanie się od opodatkowania w państwie rezydencji.

CRS ma na celu pozyskanie informacji od instytucji finansowych na temat rachunków prowadzonych na rzecz osób fizycznych lub podmiotów niebędących rezydentami danego państwa. Informacje te zostaną następnie przekazane do władz podatkowych kraju instytucji finansowej, a następnie przesłane organom podatkowym z właściwych państw.

Procedura CRS jest oparta o wspólną multilateralną podstawę prawną i obejmuje jednolity standard identyfikacji i raportowania oraz wspólne narzędzie techniczne wymiany danych.

## Obowiązki instytucji finansowych

Ustawa nakłada szereg nowych obowiązków na polskie instytucje finansowe. Standardem objęte zostały podmioty prowadzące działalność o określonym charakterze, tj.:

- **instytucje depozytowe** np. banki krajowe, instytucje kredytowe;
- **instytucje powiernicze** np. banki depozytariusze,





# Polskie instytucje finansowe będą zobowiązane do ustalenia rezydencji podatkowej osób fizycznych oraz podmiotów, dla których prowadzone są rachunki finansowe.

- **instytucje inwestujące**  
np. towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- **określone zakłady ubezpieczeń**  
np. zakłady ubezpieczeń zawierające pieniężne umowy ubezpieczenia.

Polskie instytucje finansowe będą zobowiązane do ustalenia rezydencji podatkowej osób fizycznych oraz podmiotów, dla których prowadzone są rachunki finansowe. Pozwoli to na zidentyfikowanie klientów będących rezydentami innej jurysdykcji podatkowej.

W tym celu instytucje finansowe będą musiały dokonać weryfikacji danych dotyczących danego klienta, które znajdują się obecnie w ich posiadaniu bądź zebrać stosowne oświadczenia, na których klient wskaże swoją rezydencję podatkową, co powinno znaleźć odzwierciedlenie w odpowiedniej dokumentacji.

Jeśli po stronie instytucji finansowej pojawią się jakiegokolwiek wątpliwości odnośnie uzyskanych informacji, konieczne będzie przeprowadzenie pogłębionej analizy i ewentualnie wystąpienie o dodatkowe dokumenty lub wyjaśnienia.

Dostosowanie się do wymogów wynikających z ustawy wymaga od instytucji finansowych wdrożenia nowych procedur bądź zmian w już obowiązujących rozwiązaniach, m.in. w zakresie zasad komunikacji z klientami, zbierania oświadczeń,

identyfikacji klientów, czy procedur dystrybucyjnych.

## Raportowanie rachunków

Raportowaniu będą podlegały, co do zasady, rachunki prowadzone dla nierezydentów, zarówno klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych. Raportowaniu mogą podlegać również dane osób kontrolujących (beneficjentów rzeczywistych) podmiotów zaklasyfikowanych do kategorii pasywnych podmiotów niefinansowych, czyli w uproszczeniu takich, których większość dochodu stanowi dochód pasywny.

Wyłączeniu z raportowania będą podlegały jedynie ściśle określone kategorie podmiotów np. spółki, których akcje są notowane na określonych rynkach papierów wartościowych, podmioty rządowe czy organizacje międzynarodowe.

Zakres raportowanych danych będzie obejmował m.in. dane klientów, salda ich rachunków jak również określone kategorie przychodów otrzymywane na rachunek.

Dane o środkach przechowywanych przez klientów na rachunkach raportowanych będą przekazywane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, co roku w terminie do 30 czerwca.

## Sankcje finansowe

Brak realizacji obowiązków wynikających z ustawy lub ich nieprawidłowa realizacja będzie wiązała się z sankcjami na gruncie ustawy

o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami tj. karą pieniężną do 1 mln PLN nałożoną na instytucję finansową.

Natomiast osoby fizyczne, działające w imieniu lub interesie raportującej instytucji finansowej, będą mogły być pociągnięte do odpowiedzialności na gruncie Kodeksu karnego skarbowego.

## Znaczenie dla podatników

W wyniku wdrożenia nowych regulacji już w tym roku polskie władze podatkowe otrzymają informacje o zagranicznych rachunkach kontrolowanych przez polskich rezydentów podatkowych.

Nowa regulacja może mieć szczególne znaczenie dla polskich rezydentów pracujących zagranicą, ale też dla osób delegowanych jedynie okresowo przez pracodawcę do pracy w innym państwie. Podobnie w przypadku przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą, którzy założyli w tym celu rachunki bankowe za granicą.

W konsekwencji podatnicy posiadający środki na zagranicznych rachunkach powinni przeanalizować prawidłowość rozliczeń z urzędem skarbowych z tytułu zagranicznych przychodów, aby zapewnić zgodność z krajowymi i międzynarodowymi przepisami prawa podatkowego. Wymiana informacji podatkowych ułatwi organom podatkowym weryfikację prawidłowości informacji wykazywanych w zeznaniach podatkowych.



**Anna Jankowska**

konsultant w zespole bankowości i instytucji finansowych, dział doradztwa podatkowego KPMG w Polsce

# Publikacje KPMG

**Analizy i raporty KPMG tworzone są dzięki wiedzy i doświadczeniu naszych ekspertów. Publikacje te podejmują problemy istotne dla przedsiębiorców prowadzących działalność w Polsce i na świecie.**



## Polski system podatkowy

W raporcie przedstawione zostały wyniki badania, dotyczące systemu podatkowego w Polsce, które przeprowadzono 16 stycznia 2017 r. wśród uczestników VII Kongresu Podatków i Rachunkowości KPMG, tj. przedstawicieli kadry zarządzającej, dyrektorów finansowych, głównych księgowych oraz szefów sprawozdawczości finansowej i controllingu. Badanie miało na celu poznanie oceny polskiego systemu podatkowego z punktu widzenia kadry najwyższego szczebla przedsiębiorstw z różnych branż z całej Polski. Na pytania odpowiedziało 169 osób.



## Promocje oczami klienta – czy faktycznie działają?

Raport powstał na podstawie badania zrealizowanego na reprezentatywnej próbie 303 osób metodą CAWI w grudniu 2016 roku. Respondentami badania byli konsumenci cyfrowi, czyli osoby posiadające praktycznie nieprzerwany dostęp do internetu za pośrednictwem stacjonarnych i mobilnych urządzeń. Zagadnienia badawcze obejmowały między innymi zachowania konsumentów związane z zakupami zrealizowanymi w trakcie trwania promocji, czynniki decydujące o wyborze sprzedawcy i zakupie, sposób realizacji zakupu wraz z czynnościami poprzedzającymi zakup, preferencje w zakresie dostawy i zwrotu zakupionych produktów.



## Wyzwania w zakresie aktywizacji zawodowej osób młodych

Raport został przygotowany na podstawie badania przeprowadzonego wśród młodych osób bezrobotnych (liczba uzyskanych odpowiedzi wynosiła 303) i pracowników powiatowych urzędów pracy (liczba odpowiedzi 108). Celem badania była identyfikacja potrzeb osób młodych i pracodawców oraz barier, z jakimi się spotykają w kontekście podejmowania i utrzymywania pracy przez osoby młode, a także identyfikacja oczekiwanych kierunków zmian. Badanie zostało przeprowadzone metodą kwestionariusza on-line i wywiadów pogłębionych. W raporcie ujętych zostało 17 ramowych rekomendacji zmian, pogrupowanych w 4 obszary – od działań na poziomie kraju i samorządu, przez działania i narzędzia w obszarze aktywizacji osób młodych, wybrane kwestie związane z edukacją, aż po współpracę z pracodawcami.



## Branża motoryzacyjna. Edycja Q1/2017

Raport należy do serii raportów kwartalnych, których celem jest przedstawienie bieżących trendów w branży motoryzacyjnej w Polsce, rozumianej zarówno jako rynek motoryzacyjny, jak i produkcja przemysłowa oraz motoryzacyjne usługi finansowe. Analiza oparta jest o najnowsze dostępne dane rejestracyjne, statystyczne i rynkowe. Publikacja jest wspólnym przedsięwzięciem Polskiego Związku Przemysłu Motoryzacyjnego oraz KPMG w Polsce.



## Global Automotive Executive Survey 2017

Raport został opracowany na podstawie wywiadów przeprowadzonych z 953 przedstawicielami kadry zarządzającej, prezesów, dyrektorów, członków zarządów oraz menedżerów. Badanie przeprowadzono między wrześniem, a październikiem 2016, metodą kwestionariuszy online. Wśród przebadanych respondentów około 1/3 pochodzi z firm z Europy, 13 proc. z Ameryki Północnej i Południowej, 15 proc. pracuje w firmach, które swoje siedziby mają w Indiach oraz Australii i Oceanii. Ponadto 9 na 100 respondentów pochodzi z Chin, a 10 z regionu obejmującego inne azjatyckie kraje, Japonie oraz Koreę Południową. Prawie 2/3 respondentów pracuje w spółkach o przychodach powyżej 1 miliarda dolarów rocznie.



## Procurement Innovation Challenge – jak kupować innowacje, kupując innowacyjnie?

Raport został przygotowany na podstawie badania przeprowadzonego wśród 54 dyrektorów i kierowników obszaru zakupów w firmach działających na polskim rynku, a także przedstawicieli dostawców. Celem badania był przegląd trendów dotyczących działania zespołów zakupowych w firmach w Polsce oraz określenie kierunku ich rozwoju pod kątem pozyskiwania innowacji. Badanie zostało przeprowadzone w listopadzie i grudniu 2016 roku metodą kwestionariusza on-line i wywiadów pogłębionych. Próba obejmowała największe polskie organizacje ze wszystkich sektorów gospodarki, z których 40% zadeklarowało w ostatnim roku wartość wydatków zakupowych na poziomie przekraczającym 500 mln PLN.



# Kontakt



**Grzegorz Jaszczuk**  
partner, szef zespołu bankowości  
i instytucji finansowych  
dział doradztwa podatkowego  
w KPMG w Polsce  
T: +48 22 528 1183  
E: gjaszczuk@kpmg.pl

Interesujesz się podatkami?  
**SPRAWDŹ:**



[kpmg.com/pl/podatki](http://kpmg.com/pl/podatki)  
[kpmg.com/pl/taxalerts](http://kpmg.com/pl/taxalerts)  
[kpmg.com/pl/frontiersintax](http://kpmg.com/pl/frontiersintax)  
[kpmg.com/pl/ppt](http://kpmg.com/pl/ppt)  
[kpmg.com/pl/globaltaxapp](http://kpmg.com/pl/globaltaxapp)  
[abcplatinika.pl](http://abcplatinika.pl)  
[taxownik.pl](http://taxownik.pl)

**Znajdź nas:**

[youtube.com/kpmgpoland](https://www.youtube.com/kpmgpoland)

[facebook.com/kpmgpoland](https://www.facebook.com/kpmgpoland)

[twitter.com/kpmgpoland](https://twitter.com/kpmgpoland)

[linkedin.com/company/kpmg\\_poland](https://www.linkedin.com/company/kpmg_poland)

[instagram.com/kpmgpoland](https://www.instagram.com/kpmgpoland)

[pinterest.com/kpmgpoland](https://www.pinterest.com/kpmgpoland)

[kpmg.com/pl/app](https://kpmg.com/pl/app)

[itunes.com/apps/KPMGThoughtLeadership](https://itunes.com/apps/KPMGThoughtLeadership)

[itunes.com/apps/KPMGGlobalTax](https://itunes.com/apps/KPMGGlobalTax)

[itunes.com/apps/KPMGPolandCareer](https://itunes.com/apps/KPMGPolandCareer)



**KPMG Poland**

**Biura KPMG w Polsce**

**Warszawa**

ul. Inflancka 4A  
00-189 Warszawa  
**T:** +48 22 528 11 00  
**F:** +48 22 528 10 09  
**E:** [kpmg@kpmg.pl](mailto:kpmg@kpmg.pl)

**Kraków**

ul. Opolska 114  
31-323 Kraków  
**T:** +48 12 424 94 00  
**F:** +48 12 424 94 01  
**E:** [krakow@kpmg.pl](mailto:krakow@kpmg.pl)

**Poznań**

ul. Roosevelta 18  
60-829 Poznań  
**T:** +48 61 845 46 00  
**F:** +48 61 845 46 01  
**E:** [poznan@kpmg.pl](mailto:poznan@kpmg.pl)

**Wrocław**

ul. Bema 2  
50-265 Wrocław  
**T:** +48 71 370 49 00  
**F:** +48 71 370 49 01  
**E:** [wroclaw@kpmg.pl](mailto:wroclaw@kpmg.pl)

**Gdańsk**

al. Zwycięstwa 13A  
80-219 Gdańsk  
**T:** +48 58 772 95 00  
**F:** +48 58 772 95 01  
**E:** [gdansk@kpmg.pl](mailto:gdansk@kpmg.pl)

**Katowice**

ul. Francuska 34  
40-028 Katowice  
**T:** +48 32 778 88 00  
**F:** +48 32 778 88 10  
**E:** [katowice@kpmg.pl](mailto:katowice@kpmg.pl)

**Łódź**

al. Piłsudskiego 22  
90-051 Łódź  
**T:** +48 42 232 77 00  
**F:** +48 42 232 77 01  
**E:** [lodz@kpmg.pl](mailto:lodz@kpmg.pl)

© 2017 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone. Wydrukowano w Polsce.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie odnoszą się do sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami.

**kpmg.pl**