



NEWSLETTER

09/2017

Rewolucyjne i kontrowersyjne zapisy w rządowym projekcie zmian do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Czy czekają nas korzystne zmiany w zakresie amortyzacji? Dlaczego Komisja Europejska uznała iż polski podatek w sektorze detalicznym jest niezgodny z prawem UE? Zapraszamy do lektury Newslettera KR Group!

Revolutionary and controversial regulation in government's proposed amendments to CIT Act. Are favourable changes in amortization ahead of us? Why the European Commission found that the Polish tax on the retail sector violates EU laws? Learn more from the KR Group Newsletter!

W numerze

- Projekt zmian do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych
- Korzystne zmiany w zakresie amortyzacji
- Podatek od sprzedaży detalicznej niezgodny z prawem UE
- Interpretacja ogólna Ministra Finansów w zakresie usług pomocniczych do usług finansowych

In this edition

- Proposed amendments to CIT Act
- Favourable changes in amortization
- Retail tax violates EU law
- General interpretation of Minister of Finance on services auxiliary to financial services

ZASTRZEŻENIA PRAWNE

KR Group zastrzega, że niniejszy Newsletter nie może zostać uznany za usługę doradztwa podatkowego lub prawnego.

DISCLAIMER

This Newsletter shall not constitute tax or legal advice.

PROJEKT ZMIAN DO USTAWY O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH

PROPOSED AMENDMENTS TO CIT ACT

13 lipca 2017 r. na stronach Rządowego Centrum Legislacji opublikowany został projekt zmian do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Projekt zakłada wprowadzenie wielu rewolucyjnych i kontrowersyjnych zmian.

A proposal to amend Poland's Corporate Income Tax Act was published on 13 July 2017 on the website of the Government Legislative Centre. The draft calls for introduction of numerous revolutionary and controversial changes to the CIT Act.

Obecnie projekt jest w fazie konsultacji resortowych. Po ich zakończeniu Rada Ministrów zdecyduje o przekazaniu projektu pod obrady Sejmu. Do momentu uchwalenia ustawy, jej ostateczna treść może się znacznie różnić od opublikowanej propozycji. Niemniej, z uwagi na wagę proponowanych zmian legislacyjnych, warto zapoznać się z ich kierunkiem. Zakłada się, że nowe regulacje wejdą w życie 1 stycznia 2018 r. Poniżej najistotniejsze z propozycji:

Currently the proposal is in the phase of ministerial consultations, after which the Council of Ministers will decide whether to forward the bill to the Sejm for consideration. Until the bill is enacted, its wording may change significantly from the proposal published this month. Nonetheless, considering the importance of the proposed changes, it is worthwhile to examine the likely direction the rules will take. The proposal assumes that the new regulations will enter into force on 1 January 2018. Below we present the most significant proposed changes.

1. Zmiany w zakresie Podatkowych Grup Kapitałowych:
 - a. obniżenie przeciętnego kapitału zakładowego do 500.000 zł,
 - b. obniżenie progu zaangażowania kapitałowego spółki dominującej do 75%,
 - c. utrata statusu Podatkowej Grupy Kapitałowej oznaczać będzie konieczność opodatkowania dochodów spółek wchodzących w jej skład od dnia powstania Grupy, a nie jak do tej pory – zakończenia roku podatkowego spółek,
 - d. darowizny pomiędzy członkami Grupy nie będą mogły stanowić kosztu podatkowego dla darczyńcy.
2. Wzorem ustawy o PIT, zakłada się wprowadzenie rozróżnienia źródeł przychodów, a mianowicie:
 - (i) zyski kapitałowe i (ii) inne źródła. W konsekwencji, w przypadku uzyskiwania przychodów z tych dwóch źródeł jednocześnie, podatnik

1. Changes in tax capital groups:
 - a. Reduction of the average share capital to PLN 500,000
 - b. Reduction in the threshold of capital involvement of the dominant company to 75%
 - c. Loss of status of a tax capital group would make it necessary to tax the income of the individual members of the group from the date the group was established, and not—as now—from the end of the company's tax year
 - d. Gifts between members of the group could not be treated as a tax cost for the donor.
2. Following the Personal Income Tax Act, a distinction would be introduced between sources of revenue, namely: (i) capital gains

będzie zobligowany do przypisywania kosztów odpowiednio do każdego ze źródeł. Dodatkowo, dochód z jednego ze źródeł nie będzie mógł być skompensowany stratą z drugiego źródła. Co istotne, ze względu na planowane uchylene art. 10 ustawy, źródło zysków kapitałowych będzie równoważne pojęciu „Dywidendy”, używanemu w umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania. Do źródła zysków kapitałowych zaliczać się będzie m.in.:

- a. dywidendy, dochody z funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego finansowania, przychody z umorzenia udziałów lub zmniejszenia ich wartości,
 - b. wartość otrzymanego majątku w związku z likwidacją osoby prawnej,
 - c. wartość niepodzielonych zysków oraz zysku przekazanego na inne kapitały niż zakładowy – w przypadku przekształcenia w spółkę osobową,
 - d. odsetki od udzielonych pożyczek partycypacyjnych,
 - e. przychody ze zbycia wierzytelności.
3. Autorzy projektu zdecydowali się zaproponować regulację, która zakończy spór toczący się w doktrynie na temat tego, kiedy koszt pośredni może zostać rozpoznany dla celów podatkowych. W myśl projektowanych rozwiązań, podatnik będzie zobligowany kierować się zasadami polityki rachunkowości.
4. Wyłączenie z kosztów podatkowych kosztów finansowania dłużnego netto (m.in. odsetek), w tej części, w której koszt ten przekracza 30% EBIDTA. Ograniczenie nie będzie dotyczyć podatników, u których koszty te nie przekraczają 120.000 zł rocznie oraz przedsiębiorstw finansowych.
5. Wyłączenie z kosztów podatkowych kosztów usług doradczych, księgowych, badania rynku,

and (ii) other sources. In consequence, if revenue were earned from both of these sources at the same time, the taxpayer would be required to allocate the costs accordingly to each of the sources. Additionally, income from one of these sources could not be offset by a loss from the other source. Significantly, in light of the planned repeal of Art. 10 of the CIT Act, the source of capital gains would be equivalent to the concept of “dividends” as used in tax treaties. Items assigned to the source of capital gains would include among other things:

- a. Dividends, income from investment funds or joint financing institutions, income from redemption or reduction in value of shares
 - b. Value of property received in connection with liquidation of a legal person
 - c. Value of undistributed profit and profit assigned to capital funds other than share capital, in the event of conversion into a partnership
 - d. Interest on participatory loans
 - e. Income from the disposal of receivables.
3. The authors decided to propose regulations to end a dispute ongoing in the legal literature on when an indirect cost can be recognized for tax purposes. Under the proposed solutions, the taxpayer would be required to follow the rules dictated by accounting policy.
4. Exclusion from tax costs of the net costs of debt financing (including interest) in the portion in which the cost exceeds 30% of EBIDTA. This limitation would not apply to taxpayers for whom these costs do not exceed PLN 120,000 per year, or enterprises providing financing.

- prawnych, reklamowych, zarządzania, kontroli, przetwarzania danych, rekrutacji, ubezpieczeń, gwarancji, opłat licencyjnych, w wysokości przekraczającej 5% EBIDTA. Ograniczenie nie będzie dotyczyć kosztów nieprzekraczających 1.200.000 zł rocznie.
6. Podatnicy będący właścicielami budynków handlowo-usługowych (centra handlowe, domy towarowe, samodzielne sklepy i butiki, pozostałych budynków handlowo-usługowych oraz budynków biurowych), których wartość początkowa przekracza 10.000.000 zł, zapłacą podatek w wysokości 0,042% wartości początkowej budynku, za każdy miesiąc. Obecnie propozycja dodatkowego opodatkowania nie dotyczy właścicieli budynków przemysłowych i magazynowych. Podatek będzie płatny miesięcznie, w terminie do 20 dnia następnego miesiąca. Projekt zakłada, iż o kwotę zapłaconego podatku będzie można obniżyć kwotę zaliczki na podatek dochodowy.
 5. Exclusion from tax costs of the costs of services—consulting, accounting, market research, legal, advertising, management, audit, data processing, insurance, guarantees, licence fees—in an amount exceeding 5% of EBIDTA. This limitation would not apply to costs not exceeding PLN 1,200,000 per year.
 6. Taxpayers who are owners of retail/service buildings (shopping centres, department stores, freestanding shops and boutiques, other retail/service buildings and office buildings) whose initial value exceeds PLN 10,000,000 would pay a tax equal to 0.042% of the initial value of the building each month. Currently, the proposal for this additional tax does not apply to owners of industrial or warehouse buildings. This tax would be payable monthly, by the 20th day of the following month. Under the proposal, the amount of this tax paid could be deducted from the advance income tax payment.

Daniel Więckowski, tax manager, doradca podatkowy nr 11861, KR Group

Masz pytania do autora? Zapraszamy:

d.wieckowski@krgroup.pl

Daniel Więckowski, tax manager, tax adviser no. 11861, KR Group

Question for the author? Write to

d.wieckowski@krgroup.pl

KORZYSTNE ZMIANY W ZAKRESIE AMORTYZACJI

Prowadzone są obecnie prace legislacyjne nad projektami zamian ustaw o podatku dochodowym od osób prawnych i o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zmiany te będą miały poważny wpływ na rozliczenia amortyzacji dla celów podatkowych.

30 maja 2017 r. Rada Ministrów przyjęła projekt zmian przygotowany przez Ministra Rozwoju i Finan-

FAVOURABLE CHANGES IN AMORTIZATION

Legislative work is currently underway on two bills to amend the Polish CIT Act and PIT Act which would have a major impact on the tax treatment of amortization.

On 30 May 2017 the Council of Minister approved a bill drafted by the Minister of Development and Finance (for the “Robotization Act”) which had

sów (określony jako ustawa o robotyzacji), nad którym prace trwały od stycznia 2016 r. Projekt realizuje założenia przyjęte w „Strategii na rzecz odpowiedzialnego rozwoju”. Równolegle prowadzone są prace nad projektem ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z dnia 6 lipca 2017 r. Drugi projekt jest w fazie uzgodnień międzyresortowych.

Zgodnie z pierwszym projektem, podatnik będzie miał prawo do jednorazowego odliczenia nakładów na zakup środków trwałych do wysokości 100.000 zł. Ustalono także minimalną wartość nakładów, które mogą zostać objęte jednorazowym odpisem w wysokości 10.000 zł. Ponadto, projekt uwzględnia możliwość zaliczenia do poniesionych wydatków dokonanej wpłaty zaliczki na poczet ceny dostawy środka trwałego. Rozwiązanie to ma objąć wydatki ponoszone od 1 stycznia 2017 r.

W limicie 10.000 zł. podatnik będzie miał prawo uwzględnić wartość kilku środków trwałych, niemniej wartość każdego z nich osobno musi przekraczać kwotę 3.500 zł. W sytuacjach gdy, wydatek na nabycie środka trwałego nie przekroczy kwoty 10.000 zł., a podatnik rozpocznie jego amortyzację na zasadach ogólnych i w toku działalności dokona kolejnych wydatków, które łącznie przekroczą limit 10.000 zł uprawniający do jednorazowego odpisu, niezamortyzowana wartość środka trwałego będzie podlegać zaliczeniu bezpośrednio do kosztów podatkowych.

Projekt obejmuje wydatki na zakup maszyn i urządzeń zaliczanych do grupy 3 i 6 do 8 i nie dotyczy wydatków poniesionych na zakup nieruchomości oraz środków transportu w tym samochodów. Nabyte środki trwałe muszą spełniać dodatkowe kryteria tzn. być nowe fabrycznie, nigdy wcześniej nie używane, ani przez nabywcę, ani innego podatnika i mogą być przedmiotem współwłasności. Odliczenie nie będzie kwalifikowane jako pomoc de

been in the works since January 2016. The proposal carries out aims adopted in the Responsible Development Plan. Work is underway at the same time on a bill to amend the Personal Income Tax Act, the Corporate Income Tax Act, and the Act on Flat-Rate Taxation of Certain Income Earned by Natural Persons. The second draft, dated 6 July 2017, is at the stage of inter-ministerial consultations.

Under the first bill, the taxpayer will have a right to one-off deduction of expenditures on acquisition of fixed assets up to PLN 100,000. A minimum value of expenditures that can be covered by a one-off deduction is also set at PLN 10,000. Moreover, the bill includes the possibility of counting toward expenditures an advance payment of the purchase price of a fixed asset. This solution is to cover expenditures incurred from 1 January 2017.

Within the limit of PLN 10,000, the taxpayer will have the right to include the value of several fixed assets, but the individual value of each of them must exceed PLN 3,500. In situations where the purchase price of the fixed asset does not exceed PLN 10,000, and the taxpayer begins to amortize it under general rules and makes additional expenditures that together exceed the PLN 10,000 limit enabling one-off deduction, the unamortized value of the fixed asset may be claimed as an immediate tax cost.

The draft covers expenditures for purchase of machinery and equipment falling within groups 3 and 6–8 and does not apply to expenditures incurred for purchase of real estate or means of transport, including automobiles. The acquired fixed assets must meet additional criteria, i.e. they must be brand-new, never used by the buyer or another taxpayer, and may be jointly owned. The deduction will not qualify as de minimis aid, and it follows that there will be no requirement to fulfil additional formalities.



Warsaw office
Skaryszewska 7
03-802 Warsaw, Poland
T: (+48) 22 262 81 00
@ office@krgroup.pl

Prague office
Pobřeží 394/12, Prague 8,
PSČ 186 00, Czech Republic
T: (+420) 731 447 912
@ h.forstova@krgroup.eu

Budapest office
Horvát 14-24, 4th floor
1027 Budapest, Hungary
T: (+36) 30 956 56 13
@ c.simay@krgroup.hu

Bucharest office
Calea Floreasca 169X, Ground Fl., Room 14
Bucharest, Romania
T: (+40) 725 374 389
@ a.bradean@krgroup.ro

minimis a co za tym idzie nie będzie wymogu spełnienia dodatkowych formalności.

W projekcie zmian z 26 lipca 2017 r. wprowadzono zmianę polegającą na podwyższeniu z 3.500 zł. do 5.000 zł. wartości początkowej środka trwałego decydującą o możliwości jednorazowego ujęcia wydatku w kosztach uzyskania przychodu. Co ciekawe, projekt zmian z lipca 2017 r. nie odnosi się do wcześniejszego projektu zmian z 30 maja 2017 r. dotyczącego limitu 100.000. Jeśli kwestia ta pozostanie niezauważona przez ustawodawcę, nowy limit 5.000 zł. będzie funkcjonował równolegle z limitem 3.500 zł. przyjętym w ustawie o robotyzacji.

Hubert Hajdukiewicz, specjalista ds. podatkowych, KR Group

Masz pytania do autora? Zapraszamy:

h.hajdukiewicz@krgroup.pl

In the draft of 6 July 2017, a change is introduced raising from PLN 3,500 to PLN 5,000 the initial value of a fixed asset enabling the expenditure to be immediately fully deductible as a revenue-earning cost. Interestingly, the draft from July 2017 does not refer to the earlier proposal from May 2017 concerning the limit of PLN 100,000. If this issue is not caught by lawmakers, the new limit of PLN 5,000 may function alongside the limit of PLN 3,500 adopted in the Robotization Act.

Hubert Hajdukiewicz, tax specialist, KR Group

Question for the author? Write to

h.hajdukiewicz@krgroup.pl

PODATEK OD SPRZEDAŻY DETALICZNEJ NIEZGODNY Z PRAWEM UE

30 czerwca 2017 r. Komisja Europejska, uznała iż polski podatek w sektorze detalicznym narusza zasady unijne dotyczące pomocy państwa (sprawa nr SA.44351).

Proponowane rozwiązania od samego początku znajdowały się pod szczególną uwagą Komisji, jako potencjalnie niezgodne z regulacjami wewnątrz-wspólnotowymi. Przedstawiciele doktryny podatkowej wskazywali na możliwe ryzyka uznania proponowanych regulacji za wprowadzanie równoległego podatku obrotowego, co przypomnijmy, co do zasady podlegać powinno na terenie UE harmonizacji. Proponowane rozwiązania nie zostały, przed ich wprowadzeniem, skonsultowane z instytucjami unijnymi. Ustawa wprowadzająca nową daninę publiczną została uchwalona 6 lipca 2016 r. i weszła w życie 1 września 2016 r. Komisja, na podstawie

RETAIL TAX VIOLATES EU LAW

On 30 June 2017 the European Commission found that the Polish tax on the retail sector violates EU rules on state aid (case SA.44351).

The proposed tax had attracted the Commission's concern from the very start as potentially inconsistent with the rules of the internal market. Tax commentators had indicated a potential risk that the proposal could be found to be a parallel tax on turnover, and such taxes are generally subject to harmonization across the EU. The proposed tax was not consulted with EU institutions before it was introduced. The act introducing the tax was adopted on 6 July 2016 and entered into force on 1 September 2016. Based on a complaint filed in August 2016, on 19 September 2016 the Commission launched a special proceeding and at the same time requested that Poland suspend

złożonej w sierpniu skargi, wszczęła 19 września szczegółowe postępowanie, jednocześnie zwracając się do Polski z wnioskiem o zawieszenie poboru podatku do czasu jej zakończenia. W uzasadnieniu wniosku o wszczęciu procedury Komisja wskazała, iż nowo wprowadzony podatek może, ze względów na nierówne traktowanie podmiotów, dyskryminować większe podmioty działające na rynku.

Zgodnie z założeniami, podatek miał być naliczany miesięcznie na podstawie obrotów ze sprzedaży detalicznej netto. Ustawa wskazywała trzy progi i odpowiadające im trzy stawki podatkowe:

- zwolnienie dla podmiotów osiągających obroty nie większe niż 17 mln zł.;
- stawka podatkowa 0,8% stosowana do obrotów od 17 mln do 170 mln zł.;
- stawka podatkowa 1,4% do obrotów powyżej 170 mln zł.

Ministerstwo Finansów w drodze rozporządzenia zawiesiło pobór podatku. Zgodnie z odpowiedziami na interpelacje poselskie, zawieszenie poboru podatku nie zwalniało z obowiązku terminowego, comiesięcznego składania deklaracji dotyczącej tego podatku. Dopiero stosowna ustawa z 15 listopada 2016 r., która weszła w życie 22 grudnia, odroczyła wprowadzenie całości regulacji do 1 stycznia 2018 r., zwalniając podatników również z obowiązku składania comiesięcznych deklaracji.

Komisja, w decyzji stwierdzającej niezgodność nowych regulacji z prawem wspólnotowym, wskazała na nierówne traktowanie podmiotów, a w zarzutach wobec strony polskiej znalazł się brak uzasadnienia progresywnego charakteru tej daniny, podyktowanego zamiarem zwiększenia dochodów budżetowych, ani też ekonomicznego uzasadnienia większej stawki dla większych podmiotów. W rezultacie, Komisja nałożyła na Polskę obowiązek zlikwidowania nieuczciwej dyskryminacji przedsiębiorstw oraz przywrócenia równego traktowania na rynku.

W obecnej sytuacji nadal czekamy na opublikowanie uzasadnienia decyzji przez Komisję UE. Z doniesień

collection of the tax until the proceeding was concluded. In the application initiating the proceeding, the Commission indicated that because of the unequal treatment of entities, the newly introduced tax could discriminate against larger entities operating on the Polish market.

The tax was intended to be assessed monthly on the basis of retail sales (net of VAT). The act set three thresholds subject to three tax rates:

- Exemption for entities generating turnover no greater than PLN 17 million
- Tax of 0.8% on turnover of PLN 17–170 million
- Tax of 1.4% on turnover above PLN 170 million.

The Ministry of Finance issued a regulation suspending collection of the tax. According to responses to parliamentary inquiries, suspension of collection of the tax did not release retailers from the obligation to file a timely monthly declaration concerning the tax. Then an act was passed on 15 November 2016, entering into force on 22 December 2016, postponing introduction of the entire regulation until 1 January 2018, thus also releasing taxpayers from the obligation to file monthly declarations.

In its decision finding that the tax was inconsistent with EU law, the Commission pointed to the unequal treatment of retailers, as well as the failure by the Polish side to justify the progressive nature of the tax dictated by the desire to increase budgetary income, or to provide an economic justification for the greater rate applied to bigger retailers. Consequently, the Commission required Poland to eliminate the unfair discrimination against undertakings and to restore equal treatment on the market.

In the current situation, we are still awaiting publication of the justification for the Commission's decision. According to media reports, the Polish government does not intend to back down from

medialnych wynika, iż strona rządowa nie zamierza odstąpić od wprowadzenia nowej daniny. Ministerstwo Finansów podjęcie dalszych kroków wstrzymuje jednak do czasu otrzymania pisemnego uzasadnienia decyzji. Od decyzji Komisji UE zainteresowanej stronie przysługuje jeszcze skarga do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Ryszard Grzelczak, doradca podatkowy nr 12670, KR Group

Masz pytania do autora? Zapraszamy:

r.grzelczak@krgroup.pl

introducing a new tax. However, the Ministry of Finance is holding any further steps until it receives the written justification for the decision. An interested party will still have a right to file a complaint against the decision by the Commission with the Court of Justice of the European Union.

Ryszard Grzelczak, tax adviser no. 12670, KR Group

Question for the author? Write to

r.grzelczak@krgroup.pl

INTERPRETACJA OGÓLNA MINISTRA FINANSÓW W ZAKRESIE USŁUG POMOCNICZYCH DO USŁUG FINANSOWYCH

30 czerwca 2017 r. Minister Finansów wydał interpretację ogólną, której celem było wyjaśnienie kwestii związanych z opodatkowaniem VAT usług pomocniczych do usług finansowych.

Interpretacja ta ma związek z uchynieniem 1 lipca 2017 r. art. 43 ust. 13 i 14 ustawy o VAT, który stanowił, że zwolnienie od podatku stosuje się również do świadczenia usług stanowiących element usługi pomocniczej do usługi finansowej. Zmiana dotyczy m.in. takich usług jak: usługi administracyjne, call center, techniczne, likwidacja szkód, ustalanie przyczyn i okoliczności ich powstania, zorganizowanie pomocy w miejscu zdarzenia, świadczone przez podmiot trzeci na rzecz ubezpieczyciela czy banku, które same stanowią odrębną całość i są właściwe oraz niezbędne do świadczenia usługi zwolnionej.

Wykreślenie wskazanego powyżej przepisu może, ale nie musi, oznaczać, że usługi pomocnicze do usług finansowych będą podlegać opodatkowaniu podatkiem VAT. Od dnia 1 lipca 2017 r. możliwość stosowania zwolnienia w odniesieniu do niektórych

GENERAL INTERPRETATION OF MINISTER OF FINANCE ON SERVICES AUXILIARY TO FINANCIAL SERVICES

On 30 June 2017 the Polish Minister of Finance issued a general interpretation aimed at clarifying issues connected with VAT on services auxiliary to financial services.

The interpretation is related to the repeal as of 1 July 2017 of Art. 43(13)–(14) of the VAT Act, which provided that the VAT exemption for financial services also applied to performance of services constituting an element of a service auxiliary to a financial service. The change affects services—e.g. administrative, call centre, technical, claims adjustment, determination of the causes and circumstances of insured losses, and on-site assistance—provided by a third party to an insurer or bank, constituting a separate whole but necessary and proper to performance of exempt (financial) services.

Repeal of this provision might, but not necessarily, mean that services auxiliary to financial services would be subject to VAT. From 1 July 2017 the possibility of applying the exemption with respect to certain financial services, previously covered by

usług finansowych, poprzednio objętych zwolnieniem na podstawie art. 43 ust. 13 ustawy o VAT, pozostanie – jednakże zmieni się jego podstawa prawna. Prawo do zastosowania zwolnienia będzie wynikało z art. 43 ust. 1 pkt 40 tej ustawy, który stanowi, że usługi w zakresie depozytów środków pieniężnych, prowadzenia rachunków pieniężnych, wszelkiego rodzaju transakcji płatniczych, przekazów i transferów pieniężnych, długów, czeków i weksli oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług. Dodatkowo, przepisy te należy interpretować z uwzględnieniem orzecznictwa Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej: „TSUE”) dotyczącego usług finansowych (w tym usług stanowiących element usług finansowych).

Wprowadzona zmiana oznacza, że wszystkie czynności, które łącznie składają się na usługę złożoną i będą zgodne z orzecznictwem TSUE, objęte będą zwolnieniem od podatku. Będzie to dotyczyć kompleksowych czynności, za które pobierane są różne opłaty na poszczególnych etapach realizacji transakcji płatniczej wykonywanych przez organizacje płatnicze na rzecz agentów rozliczeniowych i wydawców kart płatniczych, w zakresie niezbędnym do realizacji transakcji płatniczych dokonywanych przy pomocy kart płatniczych.

Wśród katalogu czynności niezbędnych do realizacji transakcji płatniczych są m.in.:

- autoryzacja transakcji polegająca na weryfikacji transakcji i karty płatniczej, jej aktualności oraz zgodności danych użytkownika karty, dostępności środków pieniężnych na koncie użytkownika rachunku, które to czynności skutkują zablokowaniem określonej ilości tych środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- przekazywanie środków pieniężnych od użytkownika karty płatniczej, którymi dysponuje u wydawcy karty płatniczej do akceptanta, za pośrednictwem organizacji płatniczej i/lub agenta rozliczeniowego,

the exemption under Art. 43(13) of the VAT Act, will remain, but its legal basis is changed. The right to the exemption will arise under Art. 43(1)(40) of the act, which provides that “services involving deposits of cash, operating of cash accounts, payment transactions of all kinds, money orders and transfers, debts, cheques and promissory notes, as well as intermediation in performance of such services, are exempt from tax.” These provisions must also be interpreted in light of the case law of the Court of Justice of the European Union involving financial services (including services constituting an element of financial services).

This change means that all activities which together make up a complex service will, in line with the CJEU case law, continue to be covered by VAT exemption. This will apply to complex activities for which various fees are charged at specific stages of realization of payment transactions, performed by payment organizations for acquirers and issuers of payment cards, insofar as necessary to carry out payment transactions made using payment cards.

The catalogue of activities necessary to realize payment transactions includes such items as:

- Authorization of the transaction, consisting of verification of the transaction and the payment card, its validity and the consistency of the card user’s data, access to the funds in the user’s account, which will result in blocking a certain amount of funds in the account
- Transfer of the funds which the payment card holder has with the issuer of the payment card to the merchant, via the payment organization and/or acquirer
- Settlement of the transaction, including processing, transmission and accessing the data necessary to determine the proper

- rozliczenie transakcji obejmujące przetwarzanie i przesyłanie oraz udostępnianie danych niezbędnych do ustalenia właściwych kwot wynagrodzenia poszczególnych uczestników transakcji płatniczych, na danych etapach realizacji transakcji płatniczej, adekwatnie do udziału w procesie rozliczenia transakcji płatniczej i zgodnie z zawartymi umowami.

Czynności te będą składać się na realizację transakcji płatniczej w zakresie wypłaty i transferu pieniężnego. Zgodnie z wydaną interpretacją, czynności o charakterze administracyjnym i technicznym nie będą wchodziły do katalogu usług zwolnionych, jako usługi pomocnicze. Przykładowo są to:

- usługi sporządzania wszelkiego rodzaju raportów niezwiązanych ściśle z transferem środków pieniężnych i niewarunkujących jego realizacji (np. przygotowanie informacji w celach marketingowych bądź na potrzeby analizy i opracowania nowych strategii biznesowych);
- usługi szkoleniowe udostępniane przez organizacje płatnicze, niezwiązane ściśle z realizowanymi transferami środków pieniężnych (np. w zakresie promowania marki, oferowania i sprzedaży produktów bankowych w zakresie kart płatniczych itp.).

Wprowadzona zmiana nie likwiduje zwolnienia dla usług finansowych oraz usług pomocniczych jednakże zawęża katalog jego stosowania.

Piotr Perechowski, mł. specjalista ds. podatkowych, KR Group

Masz pytania do autora? Zapraszamy:

p.perechowski@krgroup.pl

amount of the fees of the different participants in the payment transaction at the given stages of realization of the transaction, appropriate to the share in the process of settlement of the payment transaction and in accordance with the agreements in place.

These actions will make up realization of the payment transaction with respect to cash payout and transfer. Under the interpretation issued by the Minister of Finance, activities of an administrative and technical nature will not be included in the catalogue of services exempt as auxiliary services. These include for example:

- Services of preparing reports of all types not strictly connected with the transfer of funds and not a condition for realization of the transfer (e.g. preparing information for marketing purposes or for analysis and development of new business strategies)
- Training services provided by payment organizations, not strictly connected with the performance of cash transfers (e.g. on promotion of brands, offering and sale of bank payment card products, and the like).

Thus the change does not eliminate the VAT exemption for financial services and auxiliary services, but it does narrow its application.

Piotr Perechowski, junior tax specialist, KR Group

Question for the author? Write to

p.perechowski@krgroup.pl

ABOUT KR GROUP

KR Group was established in Poland in 2000. Over the years the company has built a considerable position on the highly competitive market of accounting, tax, audit, payroll and HR services. KR Group applies an excellent understanding of business realities to its core services, thus attracting the most renowned companies among its portfolio of clients. In 2016 KR Group made a strategic decision to increase its regional presence by establishing branches in Romania, Hungary and the Czech Republic.

18

years of operation on Polish market

4

countries in the CEE region

90%

of clients are international companies

~145

full-time experts

9

accounting teams

3

VAT teams

1

tax advisory team

1

payroll team

>300

ongoing clients

98%

client retention rate
(2011–2015)

~65%

of new clients obtained by referrals

~11%

annual sales revenue growth