



NEWSLETTER

07/2018

**Na czym polegają Pracownicze Plany Kapitałowe?
Jak rozumieć zmiany w minimalnym podatku
dochodowym od nieruchomości komercyjnych?
Zapraszamy do lektury!**

**What are the Employees' Capital Pension Schemes?
How to understand changes in minimum tax on
commercial real estate? We invite you to read!**

W numerze:

- Pracownicze Plany Kapitałowe. Co oznaczają dla pracowników i pracodawców?
- Przedstawiamy zmiany w minimalnym podatku dochodowym od nieruchomości komercyjnych.

In this issue:

- Employees' Capital Pension Schemes. What does it mean for employees and employers?
- We present the changes in minimum tax on commercial real estate.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) – zaktualizowany projekt ustawy został skierowany przez Ministerstwo Finansów do konsultacji społecznych i uzgodnień międzyresortowych.

Nie zmieniło się podstawowe założenie - PPK mają się opierać na wspólnym wkładzie pracodawcy, pracownika oraz budżetu państwa mającym na celu poprawę struktury emerytalnej. Nadal PPK z punktu widzenia pracodawcy będzie programem obligatoryjnym i powszechnym. Jednak wielkość zatrudnienia będzie miała wpływ na termin objęcia obowiązkiem.

Zgodnie z harmonogramem program obejmie:

- Od 1 stycznia 2019 r. - obowiązkiem utworzenia PPK zostaną objęci wszyscy przedsiębiorcy zatrudniający co najmniej 250 osób.
- Od 1 lipca 2019 r. - obowiązkiem utworzenia PPK zostaną objęte firmy zatrudniające od 50 do 249 pracowników.
- Od 1 stycznia 2020 r. - obowiązkiem utworzenia PPK zostaną objęte wszystkie firmy zatrudniające co najmniej 20 osób.
- Od 1 lipca 2020 r. - obowiązkiem utworzenia PPK zostaną objęci pozostali pracodawcy oraz jednostki sektora finansów publicznych.

Z obowiązku PPK zostaną wyłączeni pracodawcy, którzy:

- Przed wejściem w życie ustawy o PPK założą Pracowniczy Plan Emerytalny, do którego przystąpiło co najmniej 50% zatrudnionych, a składka wynosi minimum 3,5% wynagrodzenia.
- Przystąpią do PPK, ale zdecydują się utworzyć PPE na powyższych zasadach i od miesiąca następującego, w którym PPE zostanie zarejestrowany przez organ nadzoru, będą mogli

EMPLOYEES' CAPITAL PENSION SCHEMES

Employees' Capital Pension Schemes (ECPS) – revised bill has been referred by Ministry of Finance for public consultation and inter-ministerial reconciliation.

The core premise has not changed – ECPS will rely on conjoint input of the employer, employee and state budget with a view of improving pension scheme structure. From the employer's perspective the program will be compulsory and universal. However, it is the number of employees that will determine company's due date for introducing ECPS.

In accordance with the following schedule the scheme will cover:

- From 1st January 2019 – mandatory implementation of ECPS for all companies employing at least 250 people.
- From 1st July 2019 – mandatory implementation of ECPS for all companies employing between 50 to 249 employees.
- From 1st January 2020 – mandatory implementation of ECPS for all companies employing at least 20 people.
- From 1st July 2020 – mandatory implementation of ECPS for remaining employers and public finance units.

The employers exempted from ECPS:

- Prior to the ECPS legislation coming into force have introduced Employee Pension Scheme (EPS), with participation of at least 50% of the employees, and minimum contribution of 3.5% of salary.
- Adopted the ECPS, however decided to introduce EPS in a prescribed form and from the month

zaprześć finansowania wpłat do PPK za osoby, które przystąpiły do PPE.

- Są osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalność gospodarczą oraz mikroprzedsiębiorcy, o ile wszyscy pracownicy zrezygnują z udziału w PPK.

Uczestnikami PPK z założenia będą wszystkie osoby zatrudniane przez pracodawcę niezależnie od tego czy podstawą zatrudnienia będzie umowa o pracę czy umowa cywilna (zlecenie, umowa agencyjna czy inna umowa o świadczenie usług) oraz członkowie Rad Nadzorczych wynagradzani za pełnienie tej funkcji.

Osoby od 19 do 55 roku życia automatycznie zostaną zapisane do PPK. Pozostali, między 55 rokiem życia a 69 rokiem życia (włącznie), mogą dobrowolnie przystąpić do programu.

Dla pracodawców PPK oznaczają:

- Składkę podstawową w wysokości 1,5% wynagrodzenia (z możliwością dobrowolnego zwiększenia wpłaty dodatkowej maksymalnie o 2,5%);
- Możliwość różnicowania wpłaty dodatkowej ze względu na długość okresu zatrudnienia pracownika albo na podstawie postanowień regulaminu wynagrodzeń lub układu zbiorowego pracy;
- Samodzielny wybór instytucji finansowej (TFI, PTE czy zakładu ubezpieczeń), w którym pomnażane będą oszczędności – warunkiem będzie dopuszczenie tej instytucji do udziału w portalu PPK;
- Składki oraz wydatki wynikające z zapewnienia prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z przepisów PPK będą mogły zostać wliczone do kosztów uzyskania przychodów;

following the ECPS registration with the local authority can cease ECPS contributions for persons participating in the EPS.

- Are physical persons not pursuing business activities and micro-entrepreneurs, subject to all employees opting out of ECPS.

Participants of ECPS are generally all those employed by the employer regardless whether under employment or civil law contracts (mandate, agency or other type service agreement) as well as Members of the Board of the Directors remunerated for the position.

Persons between age of 19 to 55 will automatically be subscribed to ECPS. Others, between age of 55 and 69 (including), can voluntarily take part in the program.

For employers ECPS mean:

- Basic contribution equal to 1.5% of salary (voluntary increase in additional contribution by maximum of 2.5% is available);
- Option to diversify additional contribution on the basis of employee's seniority, internal remuneration regulations or collective employment agreement;
- Individual selection of the financial institution (Investment Funds Company, General Pension Company or insurance company) where the savings will be held – subject to the institution being recognized for the ECPS purposes;
- Contributions and expenses incurred for ensuring appropriate fulfilment of ECPS obligations can be qualified as tax deductibles;
- Employer's contributions will not be included in the salary which constitutes basis for calculating the level of obligatory contributions for the pension schemes.

- Składki wnoszone przez pracodawcę nie będą wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości składek obowiązkowych na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.
- Konsekwencje PPK dla pracownika:
- Dobrowolność przystąpienia do programu – możliwość rezygnacji,
 - prywatność (składki przypisane do osoby) oraz dziedziczność;
 - Składka podstawowa w wysokości 2%, z możliwością zwiększenia do max 4%, rozliczana z wynagrodzenia (netto);
 - Pomniejszenie składki z 2% do min 0,5% przy wynagrodzeniu nieprzekraczającym minimalnego wynagrodzenia (np. pracownicy niepełnoetatowi);
 - Składkę powitalną w wysokości 250 PLN oraz dopłaty roczne w wysokości 240 PLN - kwoty wolne od podatku dochodowego;
 - Możliwość wcześniejszego wykorzystania środków przy zakupie pierwszego mieszkania bądź wypłaceniu 25% środków w przypadku ciężkiej, przewlekłej choroby pracownika, współmałżonka lub dzieci (w pewnych przypadkach zwolnione z PIT);
- For employees ECPS mean:
- Voluntary participation in the program – option to opt out,
 - Privacy (contributions assigned to a person) and heritability;
 - 2% Base contribution with option to increase up to 4%, calculated from the net salary;
 - Reduced contribution from 2% to min 0.5% if salary does not exceed minimal statutory level (ie. part-time employees);
 - Introductory contribution equal to 250 PLN and annual premiums of 240 PLN – both income tax exempted;
 - Option for earlier use of funds for the purpose of first flat purchase or withdrawal of 25% of funds in situations of severe, chronic illness of employee or his spouse/children (PIT exempted in some cases);



Sylwia Kwinta, Payroll Manager

Question for the author?

Write to s.kwinta@krgroup.pl



ZMIANY W MINIMALNYM PODATKU DOCHODOWYM OD NIERUCHOMOŚCI KOMERCYJNYCH

29 czerwca 2018 roku Prezydent RP podpisał nowelizację ustawy dotyczącą zmian w odniesieniu do minimalnego podatku dochodowego od nieruchomości komercyjnych.

Wprowadzone zmiany są skutkiem kompromisu, jaki Ministerstwo Finansów wypracowało z Komisją Europejską i mają wejść w życie 1 stycznia 2019 roku.

Wprowadzono następujące zmiany:

Zmiana katalogu przedmiotowego

Minimalnym podatkiem dochodowym od nieruchomości komercyjnych zostały, co do zasady, objęte wszystkie budynki, stanowiące własność lub współwłasność podatnika, położone na terytorium Polski, w tym budynki mieszkalne i niemieszkalne jednak nowelizacja przewiduje także zwolnienia.

Wprost wskazano, że podatek minimalny należny będzie wyłącznie od budynków (lub ich części) oddanych do odpłatnego używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy, leasingu itp.

Wprowadzono jednocześnie zwolnienie podatkowe dla budynków mieszkalnych oddanych do używania w ramach programów rządowych i samorządowych dotyczących budownictwa społecznego.

Opodatkowaniu nie będą podlegać także budynki, dla których proporcja udziału powierzchni użytkowej budynku oddanej do używania (tj. wynajętej lub wydzierżawionej) w jego całkowitej powierzchni nie przekroczy 5%.

Zmiana sposobu stosowania limitu 10 mln zł

Przedmiotowy limit odnoszony będzie do podatnika, niezależnie od ilości posiadanych budynków.

CHANGES IN MINIMUM TAX ON COMMERCIAL REAL ESTATE

On 29 June 2018 the President of Poland signed an act amending the provisions of the Corporate Income Tax Act and the Personal Income Tax Act concerning the minimum income tax on commercial real estate.

The changes result from a compromise worked out between the Polish Ministry of Finance and the European Commission and enter into force on 1 January 2019.

The following changes were introduced:

Change in subject-matter scope

The minimum income tax on commercial real estate generally covers all buildings solely or jointly owned by the taxpayer and located in Poland, including both residential and non-residential buildings, but the act provides for exemptions.

It is expressly stated that the minimum tax will be due only on buildings (or parts of buildings) delivered for paid occupancy under a contract of lease, tenancy, finance leasing, or the like.

At the same time, a tax exemption is provided for residential buildings delivered for occupancy pursuant to central or local government programmes involving social construction.

The tax will also not apply to buildings in which the share of the usable area of the building occupied pursuant to lease or tenancy does not exceed 5% of the total area.

Change in application of PLN 10 million exclusion

This exclusion will apply to a taxpayer regardless of the number of buildings owned by the taxpayer.

Kwota wolna w wysokości 10 mln zł będzie stosowana wobec sumy wartości początkowej wszystkich budynków posiadanych przez podatnika, bez względu na ich liczbę lub wartość jednostkową (w przypadku, gdy budynek będzie oddany do użytkowania w części, przychód z tego budynku będzie ustalać się proporcjonalnie do udziału powierzchni oddanej do używania w całkowitej powierzchni użytkowej budynku).

Prawo od zwrotu

Wprowadzono prawo do zwrotu nadpłaconego podatku od przychodów z budynków (ponad kwotę podatku CIT lub PIT). Podatek minimalny podlegać będzie zwrotowi, na pisemny wniosek podatnika, po potwierdzeniu przez organ podatkowy wysokości zobowiązania podatkowego lub straty, obliczonych zgodnie z zasadami ogólnymi w złożonym zeznaniu podatkowym oraz podatku od przychodów z budynków.

Szczególna klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

Ustawa wprowadza szczególną klauzulę przeciwko unikaniu opodatkowania dotyczącą podatku od przychodów z budynków. Klauzula miałaby zastosowanie do transferów dokonywanych bez uzasadnionych przyczyn ekonomicznych, wyłącznie w celu uniknięcia podatku minimalnego.

The exempt amount of PLN 10 million will apply to the total initial value of all buildings held by the taxpayer, regardless of their number or unit value. (If part of a building is delivered in lease or tenancy, the income from the building will be established pro rata for the leased or tenanted area, as a fraction of the total usable area of the building.)

Right to refund

The right to a refund of overpaid tax on income from buildings (i.e. above the amount of CIT or PIT) is introduced. The minimum tax will be refundable upon written request of the taxpayer, after the tax authority verifies the amount of the tax obligation or loss calculated under general rules in the tax declaration against the tax on income from buildings.

Special tax-avoidance clause

The act introduces a special tax-avoidance clause with respect to income from buildings. The clause will apply to transfers made without legitimate economic grounds, but solely with the aim of avoiding the minimum tax.



Michał Zdyb, Head of Tax, KR Group

Question for the author?

Write to m.zdyb@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

~158

full-time experts

10

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