



DORADZTWO
PODATKOWE



- Doradztwo biznesowe
- Księgowość, kadry i płace
- Sprzedaż i serwis IT
- Doradztwo podatkowe i prawne



Inwestowanie w Polsce w roku 2017

Formy prawne i podatki
(ze zmianami od 01 stycznia 2017r.)



A world-wide network of independent accounting firms and business advisers.



■ Spis treści

Najlepsze rozwiązania dla Państwa rachunkowości	3
---	---

CUDZOZIEMCY ROZPOCZYNAJĄCY DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ W POLSCE

Cudzoziemcy rozpoczynający działalność gospodarczą w Polsce	4
Oddział firmy zagranicznej	5
Przedstawicielstwo	5
Podstawowe dane dla inwestora	8
System podatkowy w Polsce składa się z 16 rodzajów podatków	8
Administracja i zgodność z przepisami	8
Przepisy dotyczące działalności przedsiębiorstw	9

LEASING

Leasing	13
---------	----

PODATKI

Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT)	15
Inne podatki od osób prawnych	29
Przepisy zapobiegające uchylaniu się od opodatkowania	30
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	32
Podatek od towarów i usług (VAT)	39
Podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC)	53
Kontrola podatkowa i postępowanie sądowe w Polsce	53
Krajowa Administracja Sądowa (KAS)	53
Ogólne prawo podatkowe	54
Odsetki	55
Limity podatkowe w 2017r.	56
Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania	56

UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE

Składki na ubezpieczenia społeczne	59
Ubezpieczenie emerytalno-rentowe	60
Ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy	62
Ubezpieczenia społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych	64
Ubezpieczenie społeczne z tytułu choroby i macierzyństwa	66

Partnerzy getsix®	70
-------------------	----

■ Wydawca:
getsix® Group
ul. Szwedzka 5

Białany Wrocławskie
55-040 Kobierzyce
Tel.: +48 (71) 388 13 00
Fax: +48 (71) 388 13 10
E-mail: wroclaw@getsix.pl

■ Redakcja:

TaxaGroup:

Sabina Moczko-Wdowczyk
Tax Adviser,
Licence number: 09738
Anna Michalak
Tax Adviser,
Licence number: 12380

getsix®:

Claus Frank
Monika Martynkiewicz-Frank
Anthony Kerr

■ Projekt graficzny:

getsix® Design:
Anthony Kerr
Marta Bazan

© Copyright getsix®
Poland, 2017

All rights reserved
Item Code: E0006 (Mar. 17)
ISBN: 978-83-947292-0-2



NAJLEPSZE ROZWIĄZANIA DLA PAŃSTWA RACHUNKOWOŚCI

Rosnące wyzwania wobec globalnej konkurencji wymagają zgrabnych, bardzo efektywnych struktur przedsiębiorstw. Malejące zasoby oraz rosnąca presja kosztów wymagają prężnej i elastycznej organizacji.

Celem **getsix**® stało się wspieranie przedsiębiorstw oraz przedsiębiorców w Polsce przy podejmowaniu tychże zadań. Oferta **getsix**® to szeroki wachlarz wzajemnie się uzupełniających - profesjonalnych usług świadczonych w Polsce w następujących dziedzinach:

- Księgowość & Kadry
- Doradztwo Biznesowe & Konsulting
- Obsługa & Sprzedaż IT
- Doradztwo Prawne & Podatkowe

Do grona stałych klientów **getsix**® należą zarówno firmy polskie, jak również wiele międzynarodowych firm posiadających polskie spółki-córki i/lub oddziały, w szczególności z niemieckiego obszaru językowego. Tą grupą firm opiekuje się zespół posługujący się językiem niemieckim oraz angielskim, zwany „Customer Desk”.

Ok. 95 naszych pracowników dysponuje wieloletnim doświadczeniem w poszczególnych dziedzinach i chętnie udzieli Państwu wsparcia w czynnościach związanych z prowadzeniem przedsiębiorstwa w Polsce. Przygotujemy dla Państwa indywidualną ofertę prezentującą nasze usługi, dostosowaną oraz ustrukturyzowaną zgodnie z oczekiwaniami Państwa przedsiębiorstwa.

Nasze usługi oferujemy zarówno w języku niemieckim, jak również w języku polskim czy angielskim.

Firma **getsix**® dołączyła w 2014 roku do HLB International, wiodącej sieci niezależnych profesjonalnych firm księgowych i doradców biznesowych. Firmy członkowskie HLB posiadają ugruntowaną pozycję zarówno w Polsce jak i na świecie, znajdują się w gronie 12 najlepszych firm w branży w swoim kraju. Kiedy dostrzegliśmy znaczenie współpracy polskich firm członkowskich, utworzyliśmy HLB Polska. To czyni nas mocniejszymi i jeszcze bardziej elastycznymi. W grupie HLB Polska znajduję się ponad 210 specjalistów, obejmujących wszystkie dziedziny rachunkowości, audytu, płac, HR, doradztwa podatkowego i finansowego, dopełnione wysokiej klasy rozwiązaniami technicznymi i w zakresie IT.

Podstawowe wartości klienta HLB Polska:

- działająca sieci doradców najwyższej klasy
- wiedza lokalna, w połączeniu z międzynarodowym doświadczeniem
- partnersko prowadzona obsługa gwarantuje lojalność klientów
- szerokie spektrum usług dodatkowych

Do współpracy z Państwem wyznaczana jest każdorazowo osoba kontaktowa - partner, do którego można zwracać się z wszelkimi pytaniami. W przypadku pytań i sugestii prosimy o kontakt bez wahania.

getsix® jest do Państwa dyspozycji.

CUDZOZIEMCY ROZPOCZYNAJĄCY DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ W POLSCE

Podstawa prawna

Podstawową ustawą dotyczącą działalności gospodarczej cudzoziemców w Polsce jest Ustawa o swobodzie działalności gospodarczej z **2 lipca 2004r.** Zgodnie z Ustawą o swobodzie działalności gospodarczej, obcokrajowiec to: (1) Osoba fizyczna nie posiadająca obywatelstwa polskiego, (2) osoba prawna z siedzibą za granicą i (3) jednostka organizacyjna, która nie posiada osobowości prawnej, ale posiadająca zdolność prawną, z siedzibą za granicą.

A. Cudzoziemcy z:

- państw członkowskich Unii Europejskiej
- państw członkowskich Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym
- państw, które nie są stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, a które posiadają swobodę ustanowioną na mocy umów zawartych przez te państwa ze Wspólnotą Europejską i jej państwami członkowskimi - mogą zakładać i prowadzić działalność gospodarczą na takich samych warunkach, jak obywatele polscy

B. Powyższa zasada dotyczy również cudzoziemców, którzy nie są obywatelami państw wskazanych w pkt. A, a którzy:

- otrzymali zezwolenie na osiedlenie się w Polsce
- uzyskali zezwolenie na pobyt w Polsce w ramach statusu rezydenta długoterminowego Wspólnoty Europejskiej
- otrzymali zezwolenie na pobyt w Polsce na czas określony ze względu na okoliczności, o których mowa w Ustawie o cudzoziemcach z dnia **13 czerwca 2003r.**
- posiadają status uchodźcy w Rzeczypospolitej Polskiej lub są objęci dodatkową ochroną
- otrzymali zezwolenie na pobyt tolerowany
- otrzymali zezwolenie na pobyt w Polsce na czas określony i pozostają w związku małżeńskim z obywatelem/obywatelką Polski zamieszkałym/-łą w Polsce
- korzystają z ochrony czasowej w Polsce

C. Formy działalności gospodarczej:

O ile umowa międzynarodowa nie stanowi inaczej, cudzoziemcy inni niż wskazani powyżej w pkt a i B, mają prawo do zakładania i prowadzenia działalności gospodarczej (w tym również przystępowania do poniżej wymienionych spółek/przedsiębiorstw oraz obejmowania w nich udziałów) jedynie w formie:

- spółki komandytowej
- spółki komandytowo - akcyjnej
- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz
- spółki akcyjnej

Ponadto, przedsiębiorca zagraniczny, tj. cudzoziemiec prowadzący działalność gospodarczą za granicą oraz obywatel polski prowadzący działalność gospodarczą za granicą, mogą prowadzić działalność gospodarczą w formie oddziału lub mogą utworzyć przedstawicielstwo w Polsce.

ODDZIAŁ FIRMY ZAGRANICZNEJ

Podstawa

Zgodnie z polskim prawem, przedsiębiorcy zagraniczni mogą otwierać oddziały w celu prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Przedsiębiorca zagraniczny z obcego kraju może otworzyć oddział pod warunkiem, że polski przedsiębiorca posiada takie same uprawnienia w kraju pochodzenia przedsiębiorcy zagranicznego (zasada wzajemności), o ile umowy międzynarodowe ratyfikowane przez Polskę nie stanowią inaczej. Powyższe nie dotyczy przedsiębiorców z państw UE i EOG oraz państw, które są stronami umów stowarzyszeniowych z UE w zakresie swobody prowadzenia działalności gospodarczej. Przedsiębiorcy tacy mogą swobodnie otwierać oddziały na terytorium Polski. Oddział nie posiada osobowości prawnej, stanowi integralną część przedsiębiorstwa zagranicznego i nie może nabywać uprawnień lub zaciągać zobowiązań w swoim imieniu, nie może pozywać i być pozwany. Jednakże oddziały cieszą się znaczącą niezależnością w odniesieniu do spraw zatrudnienia. Zakres działalności gospodarczej oddziału nie może wykraczać poza zakres działalności przedsiębiorcy zagranicznego. W odniesieniu do konkretnych branż, np. podczas otwierania oddziału banku zagranicznego, zakładu ubezpieczeń lub spółki inwestycyjnej, mogą mieć zastosowanie niektóre szczególne przepisy (zarówno w Polsce, jak i Unii EUROpejskiej). W takich przypadkach, otwieranie oddziału powinno być rozpatrywane w świetle tych specyficznych przepisów (które mogą się różnić od zasad ogólnych).

PRZEDSTAWICIELSTWO

Podstawa

Przedsiębiorcy zagraniczni mogą otwierać swoje przedstawicielstwa w Polsce. Przedstawicielstwo nie stanowi odrębnego podmiotu prawnego i jest traktowane jako część struktury organizacyjnej i funkcjonalnej przedsiębiorstwa zagranicznego. Nie może nabywać praw lub zaciągać zobowiązań, pozywać ani być pozywanym. Przedstawicielstwo może być zakładane przez zagranicznego przedsiębiorcę wyłącznie w celu reklamowania i promowania działalności takiego przedsiębiorcy w Polsce.

FORMY PRAWNE W POLSCE

	POLSKA NAZWA	WPIS DO KRS / OSOBOWOŚĆ PRAWNA	MINIMALNY KAPITAŁ ZAKŁADOWY	SPÓŁKA JEDNOSOBOWA
Sp. z o.o.	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	tak / tak	5.000,00 PLN Minimalna wartość kapitału: 50,00PLN	tak
S.A.	Spółka Akcyjna	tak / tak	100.000,00 PLN; Minimalna wartość akcji: 0,01PLN	tak
Spółdzielnia	Spółdzielnia	tak / tak	nie	NIE; min. 10 wspólników (w Spółce rolnej 5); nie obowiązuje jeżeli min. trzech wspólnicy to osoby prawne)
Sp.j.	Spółka jawna	tak / nie	nie	nie
Sp. k.	Spółka komandytowa	tak / nie	nie	nie
Sp. k-a	Spółka komandytowo-akcyjna	tak / nie	50.000,00 PLN	nie
s.c.	Spółka cywilna	nie / nie	nie	nie
Oddział	Oddział	tak / nie	nie	
Zakład	Zakład	nie / nie	nie	

	PODATEK OD CZYNNOŚCI CYWILNO-PRAWNYCH / OPŁATY PRAWNE	FORMA PISEMNA / AKT NOTARIALNY	TRANSPA- RENTNOŚĆ	REJESTRACJA W URZĘDZIE SKARBOWYM	AUDYT SPÓŁKI: OBRÓT≥ 5.000.000 EUR; SUMA BILANSU ≥ 2.500.000 EUR; ILOŚĆ PRACOWNIKÓW ≥50
Sp. z o.o.	0,5% podatku od umowy spółki / wpis do KRS	tak / tak	nie	tak	przy przekroczeniu min. 2 powyższych progów
S.A.	0,5% podatku od umowy spółki / wpis do KRS	tak / tak	nie	tak	obligatoryjnie
Spółdzielnia	Nie / wpis do KRS	tak / nie	nie	tak	obowiązkowy
Sp.j.	0,5% podatku od umowy spółki / wpis do KRS	tak / nie	tak	tak	przy przekroczeniu min. 2 powyższych progów
Sp. k.	0,5% podatku od umowy spółki (tak dla Sp. z o.o. Sp. k.) / Wpis do KRS	tak / nie	tak	tak	przy przekroczeniu min. 2 powyższych progów
Sp. k-a	0,5% podatku od umowy spółki / wpis do KRS	tak / tak	tak	tak	przy przekroczeniu min. 2 powyższych progów
s.c.	0,5% podatku od umowy spółki / wpis do CEIDG bezpłatny	tak / nie	tak	tak	przy przekroczeniu min. 2 powyższych progów
Oddział	Zazwyczaj nie / wpis do KRS	-	-	tak	W ramach ewentualnego audytu spółki-matki
Zakład	-	-	-	tak	W ramach ewentualnego audytu spółki-matki

PODSTAWOWE DANE DLA INWESTORA

Waluta - Polski Złoty (PLN)

Polska Ustawa o rachunkowości lub w niektórych przypadkach Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej. Sprawozdanie finansowe musi być sporządzane corocznie. Szczególne zasady odnoszą się do spółek giełdowych.

Kontrola dewizowa - brak (najczęściej) dla transakcji z UE, EOG, OECD i niektórymi innymi krajami. Może być wymagane pozwolenie w przypadku niektórych transakcji z innymi systemami prawnymi oraz na przeprowadzenie określonych transakcji w walutach obcych.

Główne podmioty gospodarcze: spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Sp. z o.o.), spółka akcyjna (SA), spółka komandytowo-akcyjna, spółka komandytowa, działalność gospodarcza osoby fizycznej i oddział spółki zagranicznej.

SYSTEM PODATKOWY W POLSCE SKŁADA SIĘ Z 16 RODZAJÓW PODATKÓW

Podatki bezpośrednie:

- Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT)
- Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)
- Ubezpieczenie społeczne
- Podatek od spadków i darowizn
- Podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC)
- opłata skarbową
- Opłaty rynkowe
- Opłata opłata miejscowa i uzdrowiskowa
- Podatek od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy)
- Podatek węglowodorowy

Podatki pośrednie:

- Podatek od wartości dodanej (VAT)
- Podatek akcyzowy Podatek od gier

Podatki lokalne:

- Podatek od nieruchomości
- Podatek od środków transportowych
- Podatek rolny i leśny
- Opłata od posiadania psów

ADMINISTRACJA I ZGODNOŚĆ Z PRZEPISAMI

Rok podatkowy:

Rok kalendarzowy; alternatywnie można też stosować rok obrotowy, o czym Urząd Skarbowy musi być poinformowany w formie pisemnej.

Wymagania dotyczące zgłoszenia:

Podatnik musi sam oszacować i płacić zaliczki na poczet podatku dochodowego w ciągu roku oraz może skorzystać z uproszczonej metody opartej na wynikach z lat ubiegłych. Ostatecznej kalkulacji i wymiaru należnego podatku należy dokonywać w terminie trzech miesięcy od zakończenia roku podatkowego.

Kary:

Osoby, które są odpowiedzialne za rozliczenie podatkowe, jak również członkowie zarządu w niektórych przypadkach, podlegają karom za nieprzestrzeganie przepisów. W niektórych przypadkach karom mogą podlegać podmioty gospodarcze.

Procedura podatkowa:

W przeciwieństwie do innych krajów Europejskich w których stosuje się ogólny wymiar podatku dokonywany przez organy podatkowe, Polska stosuje zasadę samoopodatkowania przez podatników.

Podatnik zobowiązany do obliczenia należnego podatku samodzielnie, aby uzyskać zwrot podatku oraz by zapłacić należną kwotę w terminie.

Okres przedawnienia:

Z zasady, długi podatkowe ulegają przedawnieniu po **5 latach**.

Po upływie okresu przedawnienia, zobowiązanie podatkowe wraz z narosłymi odsetkami za zwłokę uznaje się za niebyłe.

Główne formy prowadzenia działalności gospodarczej:

Spółki mogą przybierać różne formy, w tym spółki akcyjnej (S.A. - Spółka Akcyjna) oraz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (Sp. z o.o. - Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością).

ADMINISTRACJA I ZGODNOŚĆ Z PRZEPISAMI *C.D.*

Rejestracja i licencjonowanie

Polskie prawo chroni własność intelektualną dlatego też licencjonowanie zagranicznych nazw oraz produktów firmowych jest przyjętą praktyką. Licencje są szeroko rozpowszechnione w sektorze zaawansowanych technologii, produktów farmaceutycznych i franczyz detalicznych. Licencjonowane produkty wyprodukowane w Polsce mogą być zwolnione z cla i podatku akcyzowego i można nawet odnosić korzyści z ich klasyfikacji jako produkt Polski.

Przyznawanie licencji nie podlega oficjalnym ograniczeniom lub zatwierdzeniom. Licencjobiorca nie może udzielać sublicencji.

Standardy Rachunkowości

Na mocy postanowień IASCF, celami Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości są:

- Opracowywanie, w interesie publicznym, pojedynczego zestawu wysokiej jakości, zrozumiałych i wykonalnych globalnie standardów rachunkowości, które wymagają wysokiej jakości, przejrzystych i porównywalnych informacji w sprawozdaniach finansowych i innej sprawozdawczości finansowej, aby pomóc uczestniczącym w światowych rynkach kapitałowych i innym osobom z nich korzystającym w podejmowaniu decyzji ekonomicznych
- Promowanie wykorzystywania i rygorystycznego stosowania tych standardów
- Doprowadzenie do zbieżności krajowych standardów rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w celu osiągnięcia rozwiązań wysokiej jakości

PRZEPISY DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Sp. z o.o.)

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest jedną z najbardziej popularnych i elastycznych form prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce. Jest to polski odpowiednik „The private limited liability company” w Wlk. Brytanii, „Asociété à responsabilité limitée” (sarl) we Francji lub „Gesellschaft mit beschränkter Haftung” (GmbH) w Niemczech. Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością mogą być zakładane w każdym celu dozwolonym przez prawo. Są one często wykorzystywane jako spółki do specjalnych celów, spółki holdingowe oraz jako spółki krajowe kontrolowane przez międzynarodowe korporacje. Osobowa struktura spółki z ograniczoną odpowiedzialnością może być, co do zasady, zmieniona bez wpływu na strukturę prawną spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, inaczej niż zazwyczaj w przypadku spółki osobowej. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością może być również prowadzona przez jednego udziałowca. Jednakże, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z jednym udziałowcem nie może być łączona z inną spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z jednym udziałowcem. Mimo, że spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest spółką kapitałową, nadal zachowuje pewne indywidualne elementy, takie jak możliwość ograniczenia zbycia udziałów spółki lub ustanowienia prawa udziałowca do samodzielnej kontroli nad spółką z ograniczoną odpowiedzialnością. Udziały spółki z ograniczoną odpowiedzialnością nie mają formy dokumentu i nie mogą być notowane na giełdzie papierów wartościowych.

PRZEPISY DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW C.D.

Spółka akcyjna (S.A.)

Spółka akcyjna jest polskim odpowiednikiem „Public liability company” w Wlk. Brytanii, „Société anonyme” (SA) we Francji i niemieckiej „Aktiengesellschaft” (AG). Spółki akcyjne są dość drogie w prowadzeniu i wykorzystywane są przede wszystkim przez firmy działające na dużą skalę, w szczególności w przypadku, gdy charakter publiczny ma być traktowany jako sposób pozyskania kapitału.

Formalnie jest ona bardziej uporządkowana niż spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Akcje spółki akcyjnej mogą być powszechnie sprzedawane (notowane na giełdzie papierów wartościowych). Polskie prawo przewiduje surowsze i bardziej złożone przepisy dotyczące spółek akcyjnych w kwestii ich kapitalizacji, składu organów zarządzających, zgodności z przepisami oraz obowiązków w zakresie sprawozdawczości.

Szczegółowe wymagania dla spółki akcyjnej (S.A.) i spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (Sp. z o.o.)

Kapitał:

Sp. z o.o.: Minimalny kapitał potrzebny do utworzenia spółki z ograniczoną odpowiedzialnością wynosi **5.000,00 PLN**. Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością może być utworzona przez jeden lub kilka podmiotów (wspólników). **S.A.:** Minimalny kapitał początkowy dla spółki akcyjnej wynosi **100.000,00 PLN** z czego **25%** musi być opłacone przed rejestracją. Spółka akcyjna może być założona przez jednego lub więcej członków założycieli, którzy muszą podpisać umowę spółki.

Opodatkowanie spółek kapitałowych (CIT):

Spółki kapitałowe są oddzielnymi podatnikami (CIT). Zasadniczo przedsiębiorstwa są zobligowane do opodatkowania całości ich dochodu. W przypadku zarządu, opodatkowanie ich globalnego dochodu ma miejsce tylko wtedy, gdy posiadają zaświadczenie o miejscu zamieszkania w Polsce. Podlegający opodatkowaniu dochód składa się ze wszystkich przychodów uzyskanych w roku podatkowym (z działalności finansowej i operacyjnej), po odliczeniu kosztów uzyskania przychodu. Dochód ten podlega CIT w wysokości **19%**. Spółki kapitałowe są płatnikami podatku VAT i innych podatków w zwykły sposób.

Rezerwa:

Sp. z o.o.: Brak. **S.A.:** **8%** rocznego zysku netto, do czasu, gdy rezerwa osiągnie jedną trzecią kapitału zakładowego.

**Szczegółowe
wymagania dla
spółki akcyjnej (S.A.)
i spółki z ograniczoną
odpowiedzialnością
(Sp. z o.o.) kont.**

Założyciele, akcjonariusze

Sp. z o.o.: Nie ma ograniczeń odnośnie ilości, narodowości lub miejsca zamieszkania udziałowców. **S.A.:** Spółka musi być założona przez co najmniej jedną osobę fizyczną lub prawną. Po założeniu spółki, jeden akcjonariusz może wykupić akcje pozostałych. Nie ma wymogów odnośnie miejsca zamieszkania lub obywatelstwa

Rada Nadzorcza

Sp. z o.o.: Jeśli kapitał zakładowy przekracza **500.000,00 PLN** i jest więcej niż 25 udziałowców, spółka musi posiadać radę nadzorczą składającą się z co najmniej trzech osób. **S.A.:** wymagana jest rada nadzorcza z co najmniej trzema członkami, mianowanymi na okres do **5 lat**. **Obie:** Brak wymagań dotyczących miejsca zamieszkania lub narodowości, ale przewodniczący rady nadzorczej dla banków zarejestrowanych w Polsce musi posiadać praktyczną znajomość języka polskiego.

Zarząd

Brak wymogów dotyczących miejsca zamieszkania. Zarząd nie musi składać się z akcjonariuszy/udziałowców, zarówno w przypadku spółek akcyjnych, jak i spółek z ograniczoną odpowiedzialnością. **Sp. z o.o.:** Górna długość kadencji członków zarządu nie jest określona. **S.A.:** Zarząd może być powołany początkowo na okres do **2 lat**, z przedłużeniem każdej kolejnej kadencji do **3 lat** każda.

Siła robocza

Pracownicy nie mają wpływu na zarządzanie spółką z sektora prywatnego, chyba że są akcjonariuszami/udziałowcami. Pracownicy mianują jedną trzecią rady nadzorczej spółek przechodzących proces prywatyzacji, ale prawo to wygasa po sprzedaży **51%** udziałów/akcji. Pracownicy mają prawo do tworzenia związków zawodowych.

Ujawnianie informacji

Obie są zobowiązane do przygotowywania rocznych bilansów oraz rachunku zysków i strat, które należy złożyć w lokalnym urzędzie skarbowym.

**Jednoosobowa
działalność
gospodarcza**

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą to osoba, która prowadzi działalność gospodarczą we własnym imieniu i na własną rzecz. Nie ma żadnych prawnych wymogów dotyczących wysokości kapitału początkowego w przypadku podjęcia jednoosobowej działalności gospodarczej w Polsce.

Również, nie powstaje żaden nowy podmiot prawny w wyniku podjęcia takiej działalności.

Działalność gospodarcza osoby fizycznej może być przekształcona w spółkę kapitałową, np. spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółkę akcyjną.

PRZEPISY DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW *C.D.*

Spółka cywilna

Dwie lub więcej osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, a także inne osoby prawne, tj. spółki osobowe i spółki kapitałowe, mogą podjąć decyzję o założeniu spółki cywilnej. Spółka cywilna nie jest odrębnym podmiotem prawnym i nie posiada osobowości prawnej.

Nie może również nabywać praw i zaciągać zobowiązań we własnym imieniu i na własną rzecz, nie może pozywać i być pozwana. Wkład i mienie zgromadzone w okresie prowadzenia działalności gospodarczej przez spółkę cywilną są własnością wspólników jako współwłasność.

Spółki cywilne mogą być przekształcone w spółki jawne na podstawie jednomyślnej decyzji wspólników.

Spółka partnerska

Spółki partnerskie mogą być zakładane przez osoby o określonych profesjach, wymienionych i opisanych w polskim Kodeksie Spółek Handlowych (prawnicy, architekci, doradcy podatkowi, księgowi, lekarze, stomatolodzy i inne). Spółki partnerskie można zakładać w celu wykonywania więcej niż jednego zawodu, chyba że prawo wyraźnie tego zabrania. Tak jak w przypadku spółek jawnych, spółki partnerskie nie posiadają osobowości prawnej, ale posiadają zdolność prawną i zdolność do czynności prawnych (mogą nabywać prawa, w tym prawo własności nieruchomości oraz zaciągać zobowiązania w swoim własnym imieniu, jak również pozywać i być pozywanymi).

Spółka komandytowa

Spółka komandytowa jest zwykle preferowana, gdy inwestorzy szukają sposobu na zróżnicowanie ich zaangażowania w spółkę osobową, a więc ich odpowiedzialności za transakcje dokonywane przez spółkę osobową. Szczególną cechą tej spółki osobowej jest fakt, że status prawny wspólników nie jest równy - komplementariusz(e) i komandytariusz(e) - co skutkuje znacząco różnymi poziomami uprawnień i zobowiązań.

Spółka komandytowo-akcyjna

Spółka komandytowo-akcyjna jest najbardziej skomplikowanym rodzajem spółki osobowej, jako że jej struktury łączy w sobie zarówno elementy spółki osobowej, jak i spółki akcyjnej. Podobnie jak w przypadku innych spółek osobowych, spółka komandytowo-akcyjna nie ma osobowości prawnej, ale ma zdolność do czynności prawnych, co oznacza, że może ona nabywać prawa i zaciągać zobowiązania we własnym imieniu. Spółka komandytowo-akcyjna może również pozywać i być pozwana. Spółki komandytowo-akcyjne zakładane są przez co najmniej jednego komplementariusza i jednego akcjonariusza. Udział akcjonariuszy jest konsekwencją charakteru spółki komandytowo-akcyjnej ukierunkowanego na kapitał.

LEASING

Typy leasingu

W swojej codziennej pracy przedsiębiorcy mają do czynienia z dwoma rodzajami leasingu: operacyjnym i finansowym. Te dwie definicje również wynikają z przepisów podatkowych. Wybór formy zależy wyłącznie od podatnika korzystającego z umowy leasingu, która może zależeć od potrzeb uregulowania kosztów podatkowych oraz przewidywanego okresu użytkowania przedmiotu leasingu.

Leasing operacyjny

Przy tej formie umowy uznaje się, że przedmiot leasingu należy do aktywów strony finansującej (na przykład firmy leasingowej). Tak więc to strona finansująca jest zobowiązana do dokonywania odpisów amortyzacyjnych i ponoszenie kosztów amortyzacji. Niemniej jednak, raty leasingowe stanowią koszt uzyskania przychodu strony korzystającej z przedmiotu leasingu; podatek VAT i opłata wstępna dodawane są do tych rat. Suma rat ustalonych w umowie pomniejszona o należny VAT musi odpowiadać co najmniej wartości początkowej takiego środka trwałego. Po upływie okresu obowiązywania umowy, leasingobiorca jest uprawniony do odkupienia przedmiotu leasingu.

Leasing finansowy

Wybierając ten rodzaj umowy leasingu, podatnik musi wiedzieć, że przedmiot takiej umowy uważa się za składnik aktywów osoby korzystającej. Tak więc, w przeciwieństwie do leasingu operacyjnego, to korzystający zobligowany jest do dokonywania odpisów amortyzacyjnych i ponoszenia kosztów amortyzacji. Dodatkowo, korzystający może uznać wyłącznie odsetki stanowiące część raty leasingowej za koszt uzyskania przychodu. Podatek VAT płaci się w całości z góry wraz z pierwszą ratą, natychmiast po odebraniu przedmiotu umowy. Warto wspomnieć, że klient staje się właścicielem przedmiotu leasingu automatycznie po opłaceniu ostatniej raty.



LEASING c.d.

Główne różnice:

	Leasing operacyjny	Leasing finansowy
Amortyzacja	Obowiązek strony finansującej	Obowiązek stronykorzystającej
Okres obowiązywania	Więcej niż 40% okresu amortyzacji przedmiotu (nieruchomości - co najmniej 10 lat)	Ponad 12 miesięcy
Koszty uzyskania przychodu	Korzystający uznaje raty netto i opłatę początkową za koszty uzyskania przychodu	Korzystający uznaje odsetki stanowiące część raty oraz koszty amortyzacji za koszty uzyskania przychodu
VAT	Dodany do rat leasingowych	Oplacany z góry wraz z pierwszą ratą
Wykup	W zależności od tempa amortyzacji i terminu wykupu	Po zapłacie ostatniej raty przedmiot leasingu staje się własnością korzystającego

Kluczowym czynnikiem przy wyborze formy leasingu są zdecydowanie koszty początkowe, które są znacznie niższe w przypadku leasingu operacyjnego ze względu na mniejszy udział kapitału własnego. Większość umów zawieranych na polskim rynku to umowy leasingu operacyjnego; jednym z powodów takiej sytuacji może być fakt, że w przypadku leasingu finansowego podatek VAT musi być w całości zapłacony z góry.

Wybór leasingu operacyjnego jest również zalecany w przypadku, gdy planowany okres korzystania z przedmiotu leasingu jest stosunkowo krótki. Z tego powodu możliwe jest zwiększenie bieżących kosztów operacyjnych, co oznacza zmniejszenie podstawy naliczania

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT)

Podstawa prawna

Ustawa z dnia **15 lutego 1992r.** o podatku dochodowym od osób prawnych z późniejszymi poprawkami

Informacje podstawowe

Rezydenci podlegają opodatkowaniu od dochodu osiągniętego na całym świecie; nie-rezydenci podlegają opodatkowaniu wyłącznie z tytułu dochodów ze źródeł polskich. Dochody z zagranicznych źródeł uzyskane przez rezydentów generalnie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych w taki sam sposób, jak dochód uzyskany ze źródeł polskich, chyba, że umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania stanowi inaczej. Oddziały są z zasady opodatkowane tak samo, jak spółki zależne.

Stawka podatku (CIT)

Od **2017r.** w Polsce funkcjonują dwie stawki podatku dochodowego od osób prawnych:

- **19%** - wymiar podatku dochodowego od osób prawnych dla jednostek z ograniczonym lub nieograniczonym obowiązkiem podatkowym - brak kwoty wolnej od podatku,
- **15%** - wymiar podatku dochodowego od osób prawnych:
 - » dla tzw. „małych podatników“, tzn. u podatników, u których przychód ze sprzedaży nie przekroczył w poprzednim roku podatkowym kwoty **1.200.000,00 EUR** wraz z kwotą podatku VAT,
 - » dla podatników rozpoczynających działalność (w roku podatkowym rozpoczęcia działalności) - przewidziane zostały ograniczenia w zastosowaniu stawki **15%** przez niektóre podmioty przekształcane.

Sposób płatności

miesięczne zaliczki w wysokości różnicy między podatkiem należnym od początku roku a sumą wpłaconych zaliczek, w określonych wypadkach możliwa jest zapłata zaliczek w formie uproszczonej



PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT) *C.D.*

Nieograniczony obowiązek podatkowy

- Przedsiębiorstwa posiadające zarząd lub siedzibę w Polsce
- Ograniczony obowiązek podatkowy: przedsiębiorstwa nieposiadające siedziby ani zarządu w Polsce - obowiązek podatkowy z tytułu dochodów uzyskanych w Polsce

Nowelizacja ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych od **1 stycznia 2017r.** przewiduje katalog dochodów osiąganych przez nierezzydentów, które są uznawane za osiągane na terytorium Polski, a tym samym podlegają opodatkowaniu w Polsce.

Poza dochodami z działalności gospodarczej prowadzonej na terytorium Polski oraz z nieruchomości położonej w Polsce, za takie dochody są uznawane również dochody z tytułu należności regulowanych przez podmioty z siedzibą lub miejscem zamieszkania w Polsce, niezależnie od miejsca zawarcia umowy i wykonania świadczenia. Za dochody osiągane na terytorium Polski uznawane są także dochody z papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych dopuszczonych w Polsce do obrotu giełdowego, a także z tytułu przeniesienia, bezpośrednio lub pośrednio, udziałów w spółce oraz tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, w których co najmniej 50% wartości aktywów stanowią nieruchomości lub prawa do nieruchomości położonej na terytorium Polski. Również dywidendy, odsetki i inne należności podlegające podatkowi u źródła wypłacane przez polski podmiot są uznawane za osiągane na terytorium Polski.

Katalog ma charakter otwarty, nie wyklucza więc uznania innych kategorii dochodów za uzyskiwane na terytorium Polski. Należy również zaznaczyć, że zawarte przez Polskę umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania mogą w praktyce powodować, że w konkretnym przypadku dany dochód nie będzie jednak opodatkowany w Polsce.

Spółka komandytowo-akcyjna podatnikiem CIT

Od **1 stycznia 2014r.** polska spółka komandytowo-akcyjna jest objęta podatkiem dochodowym od osób prawnych. Statusu podatnika nie uzyskała spółka komandytowa.

Rok obrotowy

rok kalendarzowy; inny rok obrotowy jest możliwy - należy pisemnie zgłosić ten fakt do urzędu skarbowego

Księgowość

Zasadniczo prowadzona księgowość na zasadzie podwójnego zapisu zgodnie z ustawą o rachunkowości z dn. **29 września 1994r.**

Rozliczanie straty podatkowej

Stratę podatkową można rozliczyć w ciągu 5 lat. w każdym roku można odliczyć nie więcej niż **50%** straty (reszta w kolejnych latach)

Podmioty powiązane

Według Konwencji OECD (OECD- MA), jeżeli:

- Podmiot bierze udział bezpośrednio lub pośrednio w zarządzaniu przedsiębiorstwem lub w jego kontroli albo posiada udział w kapitale innego przedsiębiorstwa (spółka-córka), albo
- Te same osoby bezpośrednio lub pośrednio biorą udział w zarządzaniu, kontroli lub kapitale obu podmiotów (spółka-siostra)

Koszty uzyskania przychodu

Koszty uzyskania przychodu: koszty uzyskania przychodu podlegające odliczeniu to te wydatki, które zostały poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów; wyjątki od tego zostały określone w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (np. nabycie gruntów, koszty reprezentacyjne, i.in.)

Opodatkowanie wkładów niepieniężnych

Od **2017r.** przychodem z wkładu niepieniężnego (innego niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część) nie będzie, jak dotychczas, wartość nominalna udziałów objętych w zamian za aport, lecz wartość przedmiotu wkładu określona w statucie, umowie spółki lub w innym dokumencie.

Jeśli wartość przedmiotu wkładu odbiegać będzie od wartości rynkowej, przychód określać się będzie w wysokości wartości rynkowej wkładu.

Zmiana ta eliminuje dotychczasowe kontrowersje co do opodatkowania aportów. Jednocześnie może utrudniać dokonywanie restrukturyzacji wewnątrzgrupowych.

Ceny transferowe

- zewnętrzne lub wewnętrzne porównanie cen
- metoda ceny odprzedaży
- metoda koszt plus

Metody podziału zysków / metoda transakcyjnej marży netto (jeśli powyższe procedury nie są możliwe do zastosowania)

Od **stycznia 2017r.** do sporządzenia dokumentacji podatkowej zobowiązani są tylko ci podatnicy, których przychody lub koszty w rozumieniu przepisów o rachunkowości przekroczyły w roku poprzedzającym rok podatkowy równowartość **2 mln EUR**. Po przekroczeniu tego poziomu podatnik jest zobowiązany do sporządzenia dokumentacji do wszystkich transakcji i innych zdarzeń z podmiotami powiązanymi, mających istotny wpływ na wysokość jego dochodu bądź straty.

Zgodnie z przepisami za transakcje lub inne zdarzenia mające istotny wpływ na wysokość dochodu (straty) uznaje się takie, których łączna wartość przekracza w roku podatkowym równowartość co najmniej **50 tys. EUR**.

U podatników, których przychody wyniosą ponad **2 mln EUR**, ale mniej niż **20 mln EUR** próg ten został ustalony na poziomie kwoty **50 tys. EUR**, powiększonej o **5 tys. EUR** za każdy **1 mln EUR** przychodu powyżej **2 mln EUR**.

Gdy przychody przekroczą **20 mln EUR**, a nie będą większe niż **100 mln EUR**, próg wyniesie **140.000,00 EUR**, powiększone o **45 tys. EUR** za każde **10 mln EUR** przychodu powyżej **20 mln EUR**.

Wreszcie podatnicy, których przychody przekroczą **100 mln EUR**, będą musieli dokumentować tylko te transakcje, które przekroczą równowartość **500 tys. EUR**.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT) *C.D.*

Ceny transferowe c.d.

Podatnicy o przychodach lub kosztach przekraczających w roku poprzedzającym dany rok podatkowy równowartość **10 mln EUR** będą zobowiązani do sporządzenia analizy porównawczej. Jej celem będzie dokonanie porównania warunków transakcji z warunkami, jakie zaakceptowałyby podmioty niezależne. Analiza powinna opierać się na danych porównywalnych podmiotów polskich, pod warunkiem, że takie dane będą dostępne.

Nowym obowiązkiem będzie również konieczność przedstawiania informacji o grupie (tzw. master file). Zmiana będzie obowiązywała podatników o przychodach lub kosztach przekraczających w poprzednim roku podatkowym **20 mln EUR**.

Podmioty, których przychody lub koszty przekroczą poziom **10 mln EUR**, będą miały dodatkowy obowiązek dołączenia do zeznania podatkowego uproszczonego sprawozdania w sprawie transakcji z podmiotami powiązanymi na formularzu „CIT-TP”.

Odsetki z tytułu nabycia kapitału z zagranicznych środków

z reguły możliwe do odliczenia

Przepisy o niedostatecznej kapitalizacji

Spółka finansowana długiem przez podmioty powiązane może zaliczyć do podatkowych kosztów uzyskania przychodów tylko część zapłaconych im odsetek.

Amortyzacja

metody amortyzacji: liniowa, degresywna dozwolona jedynie w przypadku specjalnych maszyn, urządzeń i środków transportu. Odpis natychmiastowy jest możliwy w przypadku dóbr gospodarczych o małej wartości ceny nabycia do **3.500,00 PLN (netto)**

Stawki amortyzacji :

- Budynki: **2,5%**
- Budowle: **4,5%**
- Maszyny i urządzenia : **7% - 25%**
- Samochody osobowe i ciężarowe : **20%**
- Komputery : **30%**

Jeżeli jest to technicznie weryfikowalne lub dotyczy używanych dóbr majątkowych, dozwolonesą inne stawki amortyzacji.

Rezerwy

rezerwy według prawa bilansowego generalnie nie wywołują skutków podatkowych (kilka bardzo restrykcyjnych wyjątków)

Koszty samochodów osobowych

Amortyzacja i koszty ubezpieczeń samochodów osobowych o wartości nabycia ponad **20.000,00 EUR** - w części, która odnosi się do wartości ponad **20.000,00 EUR** - nie stanowi kosztów uzyskania przychodu

**Koszty nie będące
kosztem uzyskania
przychodu**

m. in. (szczegółowa lista w art. 16 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)

- Wydatki na nabycie gruntów na własność lub nabycie praw własności do użytkowania wieczystego, z wyjątkiem opłat za wieczyste użytkowanie gruntów
- Koszty amortyzacji i ubezpieczenia dla samochodów osobowych o cenie nabycia większej niż **20.000,00 EUR** netto (w części, która odnosi się do wartości ponad **20.000,00 EUR**)
- Odsetki, prowizje i różnice kursowe od pożyczek (kredytów) zwiększających koszty inwestycji w okresie realizacji tych inwestycji
- Naliczone, lecz niezapłacone albo umorzone odsetki od zobowiązań, w tym również od pożyczek (kredytów)
- Większość rezerw wykazanych w bilansie
- Wydatki na nabycie lub zakup akcji/udziałów
- Koszty reprezentacyjne, głównie wydatki na rozrywkę



PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT) *C.D.*

Podatek u źródła

Dywidendy

Dywidendy wypłacane przez spółkę mającą siedzibę w Polsce spółce z siedzibą poza granicami Polski opodatkowane są wg stawki **19%**, chyba że stawka ta jest zredukowana na mocy umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub dywidendy podlegają zwolnieniu na mocy dyrektywy UE w sprawie wspólnego systemu opodatkowania stosowanego w przypadku spółek dominujących i spółek zależnych różnych państw członkowskich.

Odsetki, należności licencyjne i inne

Odsetki i należności licencyjne wypłacane na rzecz nierezydenta oraz opłaty za określone usługi niematerialne i prawne (np. doradztwo, księgowość, usługi prawne, techniczne, reklamowe, przetwarzanie danych, badania rynku, rekrutację, zarządzanie, usługi kontrolne, gwarancje, etc.) podlegają opodatkowaniu **20%** podatkiem naliczanym u źródła, o ile stawka ta nie jest zredukowana na mocy umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub dyrektywy UE w sprawie wspólnego systemu opodatkowania stosowanego od odsetek oraz należności licencyjnych między powiązаныmi spółkami różnych państw członkowskich.

Nowe wymogi dotyczące zwolnienia z podatku u źródła odsetek i należności licencyjnych

Od **2017r.** warunkiem zastosowania zwolnienia z podatku u źródła wypłat z tytułu odsetek i należności licencyjnych - dokonywanych pomiędzy spółkami powiązаныmi - jest, aby odbiorca należności był rzeczywistym właścicielem (beneficial owner) tych należności.

W celu zastosowania zwolnienia polski płatnik musi uzyskać oświadczenie zawierające - oprócz dotychczasowych elementów - wskazanie, że spółka lub zagraniczny zakład będący odbiorcą wierzytelności jest ich rzeczywistym właścicielem.

Dywidendy

19% względnie zastosowanie danej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania ew. zastosowanie unijnej dyrektywy o opodatkowaniu spółek-matek i spółek-córek w koncernie.

Spółki krajowe:

zwolnienie z podatku u źródła w przypadku dywidend, które spółka posiadająca rezydencję w Polsce płaci spółce posiadającej rezydencję w Polsce.

Warunek:

Uprawniony do dywidendy musi posiadać przynajmniej **10%** udziałów spółki wypłacającej dywidendę w nieprzerwanym okresie 2 lat.

Otrzymujący dywidendę nie może skorzystać ze zwolnienia od podatku w odniesieniu do całego swego dochodu, niezależnie od źródła jego uzyskania (konieczne oświadczenie otrzymującego dywidendę).

**Dywidendy, które
polska spółka wypłaca:****Międzynarodowo:**

Dywidendy wypłacone przez spółkę z rezydencją w Polsce.

Dywidendy otrzymane przez spółkę zarejestrowaną w Polsce (pewne wyjątki w przypadku spółki komandytowo - akcyjnej) od innej spółki zarejestrowanej w Polsce, UE / EOG lub Szwajcarii są zwolnione z opodatkowania, jeśli spełnione są określone wymagania co do posiadania i udziałów. Jeżeli zwolnienie nie ma zastosowania, otrzymane dywidendy podlegają opodatkowaniu, ale zaliczenie podatku zapłaconego u źródła i - w niektórych przypadkach - podatku dochodowego za granicą na poczet podatku należnego w kraju jest możliwe.

Unia EUROpejska, EUROpejski Obszar Gospodarczy:

Zwolnienia od podatku u źródła w przypadku dywidend, które spółka posiadająca rezydencję w Polsce płaci spółce posiadającej rezydencję w państwie Unii EUROpejskiej lub państwie EUROpejskiego Obszaru Gospodarczego.

Warunek:

Uprawniony do dywidendy musi posiadać przynajmniej **10%** udziałów spółki wypłacającej dywidendę w nieprzerwanym okresie **2 lat**.

Otrzymujący dywidendę nie może skorzystać ze zwolnienia od podatku w odniesieniu do całego swego dochodu, niezależnie od źródła jego uzyskania (konieczne oświadczenie otrzymującego dywidendę).

Szwajcaria:

Zwolnienie od podatku u źródła w przypadku dywidend, które spółka posiadająca rezydencję w Polsce płaci spółce posiadającej rezydencję w Szwajcarii

Warunek:

Uprawniony do dywidendy musi posiadać przynajmniej **25%** udziałów spółki wypłacającej dywidendę w nieprzerwanym okresie **2 lat**.

Otrzymujący dywidendę nie może skorzystać ze zwolnienia od podatku w odniesieniu do całego swego dochodu, niezależnie od źródła jego uzyskania (konieczne oświadczenie otrzymującego dywidendę).

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT) *C.D.*

Dywidendy, które polska spółka otrzymuje z:

Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego:

Zwolnienia od podatku w przypadku dywidend, które spółka posiadająca rezydencję w Polsce otrzymuje od spółki posiadającej rezydencję w państwie Unii Europejskiej lub państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

Warunek:

Polska spółka musi posiadać przynajmniej **10%** udziałów spółki wypłacającej dywidendę w nieprzerwanym okresie **2 lat**.

Otrzymujący dywidendę nie może skorzystać ze zwolnienia od podatku w odniesieniu do całego swego dochodu, niezależnie od źródła jego uzyskania (konieczne oświadczenie otrzymującego dywidendę).

Szwajcaria:

Zwolnienia od podatku w przypadku dywidend, które spółka posiadająca rezydencję w Polsce otrzymuje od spółki posiadającej rezydencję w Szwajcarii.

Warunek:

Polska spółka musi posiadać przynajmniej **25%** udziałów spółki wypłacającej dywidendę w nieprzerwanym okresie **2 lat**.

Otrzymujący dywidendę nie może skorzystać ze zwolnienia od podatku w odniesieniu do całego swego dochodu, niezależnie od źródła jego uzyskania (konieczne oświadczenie otrzymującego dywidendę).

Inne państwa (z umową o unikaniu podwójnego opodatkowania)

Zaliczenie zapłaconego już podatku u źródła oraz proporcjonalnego podatku dochodowego od osób prawnych w przypadku polskich spółek, które posiadają w nieprzerwanym okresie **2 lat** przynajmniej **75%** udziałów spółki wypłacającej dywidendę mającej siedzibę w innym państwie, z którym Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Inne państwa (bez umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania)

Zaliczenie zapłaconego już podatku u źródła w przypadku polskich spółek, które posiadają udziały spółki wypłacającej dywidendę mającej siedzibę w innym Państwie, z którym Polska nie podpisała umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.

**Wybór metody
bilansowej rozliczania
różnic kursowych**

Podatnicy CIT oraz podatnicy PIT prowadzący księgi rachunkowe mogą wybrać metodę bilansową rozliczania różnic kursowych, o której mowa odpowiednio w art. 9b ust. 1 pkt. 2 ustawy o CIT i art. 14b ust. 2 ustawy o PIT. Przyjęcie tej metody jest możliwe po spełnieniu pewnych warunków.

Przed wszystkim o wyborze tym należy zawiadomić w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego w terminie do końca pierwszego miesiąca roku podatkowego, w którym zacznie się ją stosować (a w przypadku podatników rozpoczynających działalność - w terminie **30 dni** od dnia jej rozpoczęcia).

Ponadto w okresie stosowania metody bilansowej sporządzane przez podatnika sprawozdania finansowe muszą być badane przez podmioty uprawnione do ich badania. Wówczas bowiem różnice kursowe ustalone w księgach rachunkowych zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości są jednocześnie uwzględniane podatkowo. Wprowadzenie obowiązku weryfikacji sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta ma na celu potwierdzenie m.in. prawidłowości ustalonych różnic kursowych.

Okres stosowania metody bilansowej nie może być krótszy niż **3 lata** podatkowe. Podatnik, który wybrał tę metodę rozliczania różnic kursowych od **1 stycznia 2017r.** i zawiadomił we właściwym terminie urząd skarbowy o tym wyborze, musi wówczas ją stosować co najmniej do końca **2019r.** Ewentualna rezygnacja może nastąpić dopiero od **2020r.** Sprawozdania finansowe za wszystkie lata, w których stosowana jest ta metoda, muszą być badane przez biegłego rewidenta.

W przypadku wyboru metody bilansowej ustalania różnic kursowych podatnicy na pierwszy dzień roku podatkowego, w którym została wybrana ta metoda, zaliczają odpowiednio do przychodów lub kosztów uzyskania przychodów naliczone różnice kursowe ustalone na podstawie przepisów o rachunkowości na ostatni dzień poprzedniego roku podatkowego. Od pierwszego dnia roku podatkowego, w którym wybrali tę metodę, stosują zasady ustalania różnic wynikające z ustawy o rachunkowości.

Zyski kapitałowe

Zyski kapitałowe są opodatkowane jak zwykły dochód wg standardowej stawki podatku od osób prawnych w wysokości **19%**.

**Zagraniczne ulgi
podatkowe**

Podatek zagraniczny może być odliczony od podatku polskiego naliczonego od tych samym zysków, ale takie odliczenie jest ograniczone do kwoty podatku polskiego, należnej z tytułu dochodów zagranicznych.

Środki motywacyjne

Wydatki poniesione na nabycie wiedzy technologicznej mogą w niektórych przypadkach zmniejszyć podstawę opodatkowania. Jednorazowy odpis amortyzacyjny do kwoty **50.000,00 EUR** może być dostępny również dla drobnych przedsiębiorców oraz rozpoczynających działalność.

Dochody z udziału

Co do zasady podlegają opodatkowaniu, są opodatkowane **19%** podatkiem CIT

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT) *C.D.*

Dyrektywa dotycząca opodatkowania spółek-córek i spółek-matek

Zwolnienie od podatku u źródła od wypłaconego zysku następuje, gdy:

- okres posiadania udziałów wynosi minimum **2 lata**
- minimalny udział wynosi **10%**

Wypłata odsetek i należności licencyjnych na rzecz nierezydentów

Obowiązuje zwolnienie:

- tylko dla odsetek i opłat licencyjnych pomiędzy podmiotami powiązanymi (stosunek spółka matka-córka lub siostra-siostra)
- przy tym odbiorca płatności musi posiadać udziały kapitałowe w wysokości przynajmniej **25%**

Amortyzacja wartości firmy (goodwill)

- możliwa w przypadku asset-deal, jednakże wyłącznie w przypadku nabycia całego przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa
- w przypadku share-deal niemożliwa

Opodatkowanie podatkowych grup kapitałowych

Warunki muszą być spełnione łącznie:

- Spółka dominująca musi posiadać co najmniej **95%** udziałów w kapitale zakładowym pozostałych członków grupy. Członkowie grupy muszą posiadać kapitał własny w wysokości przeciętnie minimum **1 mln PLN**
- Grupa musi osiągać za każdy rok podatkowy udział dochodów w przychodach w wysokości co najmniej **3%**
- Członkowie grupy muszą należeć wyłącznie do spółek z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółek akcyjnych Polski

Daty poboru podatków i terminy ostateczne

- Roczna deklaracja podatkowa: składanie do dnia **31 marca następnego roku**, przy odchyleniu roku podatkowego do ostatniego dnia trzeciego miesiąca następującego po dacie zakończenia roku podatkowego
- W skład grupy kapitałowej mogą wchodzić wyłącznie spółki z o.o. i spółki akcyjne. Płatności muszą zostać uregulowane do **20-tego dnia następującego miesiąca**.

Rezydencja

Osoba prawna lub spółka komandytowo-akcyjna (z pewnymi tymczasowymi wyjątkami) jest rezydentem podatkowym Polski, gdy jej siedziba lub zarząd znajduje się w Polsce

Dochód podlegający opodatkowaniu

Podatek dochodowy od osób prawnych jest nakładany na zyski spółki, które składają się z przychodów z tytułu działalności gospodarczej /operacji, większości biernego dochodu i zysków kapitałowych. Koszty działalności podstawowej (z pewnymi ograniczeniami) mogą zostać odliczone podczas rozliczania dochodu podlegającego opodatkowaniu.

**Konsekwencje
regulowania
zobowiązań poprzez
przekazanie
świadczenia
niepieniężnego (CIT
i PIT)**

Od 1 stycznia 2015r. regulowanie zobowiązań poprzez wykonanie świadczenia niepieniężnego generuje u dłużników przychód podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym. Przychodem tym będzie wysokość zobowiązania uregulowanego w następstwie takiego świadczenia (z zastrzeżeniem, że jeżeli wartość rynkowa świadczenia niepieniężnego będzie wyższa niż wysokość zobowiązania uregulowanego tym świadczeniem, przychód ten będzie określany w wysokości wartości rynkowej świadczenia niepieniężnego).

W przypadku odpłatnego zbycia ww. otrzymanych świadczeń niepieniężnych, kosztem uzyskania przychodów będzie równowartość wierzytelności (należności) uregulowanej przez wykonanie świadczenia niepieniężnego (w naturze), pomniejszona o:

- naliczony w związku z przekazaniem tego świadczenia niepieniężnego podatek VAT oraz
- sumę dokonanych odpisów amortyzacyjnych

Dodany został przepis, z którego wynika, że wartość otrzymanego świadczenia niepieniężnego odpowiadającego wartości zwróconej pożyczki (kredytu) nie stanowi przychodu podlegającego opodatkowaniu.

Dodany został także przepis stanowiący, iż wartością początkową środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych w ramach świadczenia w miejsce wykonania, jest wartość wierzytelności (należności) uregulowanej w wyniku wykonania świadczenia niepieniężnego.



PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT) *C.D.*

Opodatkowanie dochodów kontrolowanych spółek zagranicznych (CFC)

Do ustaw CIT i PIT wprowadzone zostać mają regulacje przewidujące opodatkowanie dochodów zagranicznych spółek kontrolowanych (Controlled Foreign Corporations - CFC).

Zagraniczną spółką kontrolowaną jest co do zasady spółka spełniająca łącznie poniższe kryteria dotyczące:

- zakresu kontroli, tj. podatnik posiada nieprzerwanie przez okres przynajmniej **30 dni** co najmniej **25%** udziałów w kapitale lub **25%** praw głosu w organach kontrolnych lub w organach stanowiących lub **25%** udziałów w zyskach spółki zagranicznej
- charakteru uzyskiwanych przychodów, tj. co najmniej **50%** przychodów zagranicznej spółki stanowią tzw. „przychody pasywne”, tj. przychody o charakterze finansowym: dywidendy, akcje, wierzytelności, prawa autorskie, itp.
- lokalizacji spółki w kraju o niskim poziomie opodatkowania (co najmniej jeden rodzaj przychodów pasywnych zagranicznej spółki podlega opodatkowaniu stawką niższą o co najmniej **25%** od obowiązującej w Polsce stawki CIT/PIT lub gdy podlegają one zwolnieniu lub wyłączeniu z opodatkowania)

W niektórych przypadkach opodatkowanie CFC jest wyłączone (ustawa uzależnia to m.in. od kraju rezydencji spółki zagranicznej, rodzaju jej działalności i wysokości osiąganych przychodów).

Podstawę opodatkowania zagranicznej spółki kontrolowanej stanowić ma jej dochód ustalony z zgodnie z ustawą CIT/PIT w części odpowiadającej wysokości przysługującego polskiemu podatnikowi udziału w zyskach tej spółki oraz okresowi ich posiadania.

Podatnik będzie miał możliwość odliczenia od powyższego dochodu kwoty dywidendy otrzymanej od zagranicznej spółki kontrolowanej oraz kwoty z odpłatnego zbycia udziału w takiej spółce.

Podatnicy będą zobowiązani do:

- prowadzenia rejestru zagranicznych spółek
- prowadzenia odrębnej od ewidencji rachunkowej ewidencji zdarzeń, która będzie służyła ustaleniu dochodów zagranicznych spółek oraz
- złożenia zeznania o wysokości dochodu zagranicznej spółki kontrolowanej.

Prowadzenie rejestru i ewidencji nie będzie konieczne wyłącznie w sytuacji, gdy zagraniczna spółka kontrolowana podlega opodatkowaniu od całości swoich dochodów w państwie UE lub w państwie EOG i prowadzi w tym państwie rzeczywistą działalność gospodarczą.

Objęcie opodatkowaniem wartości zysków przekształcanych spółek, które zostały przekazane na inne kapitały niż kapitał zakładowy

W przypadku przekształcenia spółki będącej podatnikiem podatku dochodowego w spółkę niebędącą takim podatnikiem do dochodów (przychodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych należeć będzie nie tylko wartość niepodzielonych zysków, ale również wartość zysku przekazanego na inne kapitały niż kapitał zakładowy w spółce przekształcanej.

Tzw. pożyczka partycypacyjna

Z dniem **1 stycznia 2015r.** dodany został art. 20 ust. 16 ustawy o CIT, który wyłącza stosowanie zwolnienia od podatku obejmującego dywidendy oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych wypłacane między spółkami powiązanymi w części, w jakiej w państwie spółki wypłacającej dywidendę lub przychód wypłacane kwoty w jakiegokolwiek formie podlegają zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów, odliczeniu od dochodu, podstawy opodatkowania lub od podatku spółki wypłacającej.



PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH (CIT) *C.D.*

Regulacje dotyczące ważności certyfikatu rezydencji podatkowej

Od **1. stycznia 2015** roku polskie organy podatkowe zmieniły zasady uznawania ważności certyfikatów rezydencji podatkowej (Certificate of Residence), potwierdzających miejsce siedziby lub zamieszkania zagranicznego kontrahenta dla potrzeb podatkowych.

Przedłożenie ważnego certyfikatu rezydencji umożliwia w przypadku wypłaty świadczeń zagranicznym kontrahentom (np. z tytułu dywidend oraz należności licencyjnych) skorzystanie z zasad unikania podwójnego opodatkowania. W przypadku braku posiadania aktualnego certyfikatu, w chwili wypłaty określonych kwot na rzecz zagranicznego kontrahenta, polski przedsiębiorca ma obowiązek pobrać i odprowadzić podatek u źródła w imieniu zagranicznego partnera podlegającego opodatkowaniu wg stawki wynikającej z ustawy, nie uwzględniając ulg, czy nawet zwolnień obowiązujących przy regulowaniu podatku u źródła.

Certyfikat rezydencji podatkowej nie posiadający daty ważności, utraci ważność automatycznie po upływie 12 miesięcy od daty jego wystawienia. Certyfikaty wydane na czas określony tracą ważność zgodnie z terminem wskazanym na dokumencie.

Oznacza to, że brak aktualnego certyfikatu rezydencji powoduje w konsekwencji, że polscy przedsiębiorcy mogą być obowiązani pobierać podatek u źródła wg wyższych stawek nie uwzględniając ulg wynikających z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.



INNE PODATKI OD OSÓB PRAWNYCH

Podatek emisyjny	Podatek emisyjny nakładany jest na poziomie 0,5% wartości nominalnej kapitału zakładowego.										
Podatek od nieruchomości	Podatek jest z reguły nakładany na właściciela nieruchomości (gruntów, budynków i budowli) wg stawek narzuconych przez władze lokalne. Stawki podatku od nieruchomości zależą od typu i lokalizacji nieruchomości. Podatek jest płacony raz w roku. Stawki podatkowe są ustalone przez samorządy powiatowe i obecnie nie mogą one przekraczać: <table><tr><th>Rodzaj nieruchomości</th><th>Stawka podatku</th></tr><tr><td>Tereny przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej</td><td>0,89 PLN/m²</td></tr><tr><td>Budynki mieszkalne</td><td>0,75 PLN/m²</td></tr><tr><td>Budynki przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej</td><td>22,86 PLN/m²</td></tr><tr><td>Budowle</td><td>2% wartości nieruchomości (zapisanej jako podstawa amortyzacji)</td></tr></table>	Rodzaj nieruchomości	Stawka podatku	Tereny przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej	0,89 PLN/m²	Budynki mieszkalne	0,75 PLN/m²	Budynki przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej	22,86 PLN/m²	Budowle	2% wartości nieruchomości (zapisanej jako podstawa amortyzacji)
Rodzaj nieruchomości	Stawka podatku										
Tereny przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej	0,89 PLN/m²										
Budynki mieszkalne	0,75 PLN/m²										
Budynki przeznaczone do prowadzenia działalności gospodarczej	22,86 PLN/m²										
Budowle	2% wartości nieruchomości (zapisanej jako podstawa amortyzacji)										
Ubezpieczenie społeczne	Pracodawcy i pracownicy mają obowiązek opłacania składek na ubezpieczenie społeczne w kwocie, która stanowi około 35% wynagrodzenia pracownika (z uwzględnieniem pewnych limitów).										
Opłata skarbową	Opłata skarbową jest pobierana, na przykład, podczas ustanawiania pełnomocnictwa oraz gdy zwracamy się z wnioskiem do władz (centralnych lub lokalnych) o wykonanie czynności, takich jak wydawanie świadectw, udzielanie zgody, etc. Obowiązujące stawki lub stałe kwoty określone są w ustawie o opłatach skarbowych.										
Podatek od czynności cywilno-prawnych	Podatek ten nakłada się w wysokości od 1% - 2% na niektóre rodzaje transakcji (np. sprzedaż, wymiana praw, pożyczki), które nie są zwykle objęte VAT. Z reguły transakcje objęte podatkiem VAT są zwolnione z podatku od czynności cywilno-prawnych (z wyjątkiem transakcji dotyczących nieruchomości i akcji/udziałów).										
Inne	Podatek akcyzowy naliczany jest od obrotu wybranymi towarami. Firmy transportowe mogą zdecydować, czy chcą płacić podatek tonażowy od niektórych rodzajów dochodu. Specjalny podatek nakłada się na wydobywanie srebra i miedzi.										

PRZEPISY ZAPOBIEGAJĄCE UCHYLANIU SIĘ OD OPODATKOWANIA

Ceny transferowe

Organy podatkowe są uprawnione do dokonywania niezbędnej korekty jeśli stwierdzą, że transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi nie są zgodne z zasadami powszechnie obowiązującymi w obrocie. Należy sporządzać dokumentację cen transferowych dla transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi przekraczającymi określony próg istotności.

Zmiany w przepisach dotyczących cen transferowych

Od **1 stycznia 2017r.** wszedł w życie kolejny etap nowelizacji ustaw o podatkach dochodowych w zakresie dotyczącym cen transferowych.

Najważniejsze zmiany dotyczą zwiększenia progu powiązań kapitałowych (z **5%** na **25%**), a także nowych progów wartościowych ustalania transakcji podlegających obowiązkowi dokumentacyjnemu. Obowiązki dokumentacyjne będą zróżnicowane w zależności od przychodów i kosztów podatnika. Podatnicy osiągający określony próg przychodów będą ponadto zobowiązani do dołączenia do zeznania podatkowego uproszczonej deklaracji odpowiednio PIT-TP lub CIT-TP.

Jednolity Plik Kontrolny

Z dniem **1 lipca 2016r.** zaczęły obowiązywać przepisy wprowadzające obowiązek przesyłania przez podatników, prowadzących księgi podatkowe przy użyciu programów komputerowych, organom podatkowym całości lub części tych ksiąg podatkowych oraz dowodów księgowych za dany okres rozliczeniowy, w formie ściśle zdefiniowanego formatu elektronicznego (tzw. struktur).

Koncepcja Jednolitego Pliku Kontrolnego opiera się na zaleceniach OECD dla Standard Audit File - Tax 2.0 i została wprowadzona w wielu krajach Europejskich: m.in. w Austrii, Holandii, Francji, Słowenii, Luksemburgu, Portugalii i Czechach.

Na chwilę obecną raportowaniu będą podlegały następujące struktury:

- struktura 1 - księgi rachunkowe - JPK_KR,
- struktura 2 - wyciąg bankowy - JPK_WB,
- struktura 3 - magazyn - JPK_MAG,
- struktura 4 - ewidencje zakupu i sprzedaży VAT - JPK_VAT,
- struktura 5 - faktury VAT - JPK_FA,
- struktura 6 - podatkowa księga przychodów i rozchodów - JPK_PKPIR,
- struktura 7 - ewidencja przychodów - JPK_EWI.

Obowiązek przekazywania organom podatkowych danych w formie Jednolitego Pliku Kontrolnego można podzielić na dwa rodzaje:

- na żądanie organów podatkowych (JPK_KR/JPK_EWI/JPK_PKPIR, JPK_FA, JPK_MAG, JPK_WB, JPK_VAT),
- bez wezwania organów podatkowych (tylko JPK_VAT).

Ewidencja VAT w formacie Jednolitego Pliku Kontrolnego (JPK_VAT) musi być przekazywana:

- bez żądania,
- co miesiąc - do **25. dnia miesiąca następującego po miesiącu**, którego dotyczy (niezależnie, czy podmiot jest podatnikiem VAT rozliczającym się kwartalnie),
- do Ministra Finansów (nie do urzędu skarbowego), a od 1 marca 2017r. do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej
- tylko poprzez bramkę kliencką (interfejs) na stronie MFIR (nie jest dopuszczalne zapisanie JPK_VAT na informatycznym nośniku danych, ani wysłanie go w formie e-maila).

Jednolity Plik Kontrolny*c.d.***Podmioty zobowiązane do przekazywania plików JPK na żądanie organów podatkowych i organów kontroli skarbowej w następujących terminach:**

- **od 1 lipca 2016r.** - duzi przedsiębiorcy oraz podmioty niebędące przedsiębiorcami, spełniające kryteria dużych przedsiębiorców,
- **od 1 lipca 2018r.** - mikro-, mali i średni przedsiębiorcy oraz podmioty niebędące przedsiębiorcami, spełniające kryteria dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorców.

Obowiązek comiesięcznego przekazywania pliku JPK_VAT (ewidencja zakupu i sprzedaży VAT) będzie obowiązywał od:

- **1 lipca 2016r.** - duzi przedsiębiorcy i podmioty niebędące przedsiębiorcami, z wyłączeniem tych, którym przedłużono czas do przesłania JPK_VAT do **31 stycznia 2017 r.**,
- **1 stycznia 2017r.** - mali i średni przedsiębiorcy i podmioty niebędące przedsiębiorcami, spełniające kryteria dla małych i średnich przedsiębiorców,
- **1 stycznia 2018r.** - mikroprzedsiębiorcy i podmioty niebędące przedsiębiorcami, spełniające kryteria dla mikroprzedsiębiorców.

Klauzula obejścia prawa dot. wymiany udziałów

Nowelizacja ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych przewiduje, że odroczenie opodatkowania w przypadku transakcji wymiany udziałów nie będzie miało zastosowania, jeśli jednym z głównych celów wymiany udziałów jest uniknięcie lub uchylenie się od opodatkowania. Sytuacja taka będzie miała miejsce w szczególności w przypadku, gdy wymiana udziałów nie została przeprowadzona z uzasadnionych przyczyn ekonomicznych." ekonoekonomicznych."

Dodatkowo:

Interpretacje indywidualne wydane przed wejściem w życie klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania, nie będą chronić podatników, jeśli korzyść podatkowa kwestionowana na podstawie tej klauzuli zostanie uzyskana po **1 stycznia 2017**.

Wymagania dotyczące ujawniania informacji

Niektóre transakcje należy zgłaszać organom podatkowym i/lub Narodowemu Bankowi Polskiemu.



PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH (PIT)

Podstawa prawna	Ustawa z dn. 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych z późniejszymi zmianami
Rejestracja <i>Dla celów podatkowych, jeśli PESEL nie ma zastosowania</i>	Należy ją przeprowadzić w odpowiednim urzędzie skarbowym przed terminem wpłaty pierwszej zaliczki na PIT.
Rok obrachunkowy	Dla osób fizycznych: rok kalendarzowy
Stawki podatkowe <i>(o ile nie przewidziano opodatkowania ryczałtowego)</i>	Od 2017r. nastąpią zmiany w obliczaniu podatku - wyższy dochód oznaczał będzie wyższy (progresywny) podatek a jednocześnie niższą (degresywną) kwotę wolną od podatku. Kwota zmniejszająca podatek będzie zależała od wysokości osiąganych dochodów: • 1.188,00 PLN - przy dochodzie 6.600,00 PLN, • 1.188,00 PLN pomniejszone o kwotę obliczoną wg wzoru: 631,98 PLN x (dochód - 6.600,00 PLN) / 4.400,00 PLN - dla dochodu wyższego niż 6.600,00 PLN i nieprzekraczającego kwoty 11.000,00 PLN, • 556,02 PLN - dla dochodu pomiędzy 11.000,00 PLN a 85.528,00 PLN.
Dochód wolny od podatku <i>(kwota wolna od podatku)</i>	6.600,00 PLN
Okres podatkowy	Dla osób fizycznych: rok kalendarzowy
Obowiązek podatkowy	• nieograniczony obowiązek podatkowy z tytułu dochodu na świecie (chyba, że umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania ogranicza taki obowiązek) • ograniczony obowiązek podatkowy z tytułu niektórych dochodów krajowych: » osoby fizyczne, których pobyt w Polsce trwa dłużej niż 183 dni w roku, a które mają swoje centrum aktywności gospodarczej lub centrum swoich spraw życiowych w Polsce » osoby fizyczne, które ani nie przebywają w Polsce ponad 183 dni w roku, ani nie mają centrum swojej działalności gospodarczej lub centrum swoich spraw życiowych w Polsce <u>PROSZĘ ZWRÓCIĆ SZCZEGÓLNA UWAGĘ:</u> w przeciwieństwie do niemieckiego prawa podatkowego nie ma rozróżnienia pomiędzy zyskiem a nadwyżką dochodów
Źródła przychodów	Wpływy z 8 różnych obszarów: 1. Szczególne obszary rolnictwa 2. Działalność gospodarcza 3. Działalność osoby samozatrudnionej (osobiście prowadzącej działalność) 4. Zatrudnienie 5. Inwestycje kapitałowe i prawa własności 6. Wynajem i leasing 7. Zyski kapitałowe z transakcji 8. Inne dochody

Progi podatkowe PIT	18% i 32% w przypadku przekroczenia 85.528,00 PLN dochodu (około 21.000,00 EUR) (dotyczy np. dochodu z tytułu zatrudnienia lub dochodu z tytułu powiązanych usług)
Ryczałt PIT	20% (ma zastosowanie do członków zarządu nie będących rezydentami Polski po spełnieniu pewnych wymagań) 19% (dotyczy np. odsetek, zysków kapitałowych)
Comiesięczny obowiązek podatkowy	Zaliczki na poczet PIT za dany miesiąc należy płacić do 20-tego dnia kolejnego miesiąca
Coroczny obowiązek podatkowy	Roczne zeznanie podatkowe za dany rok należy składać do dnia 30 kwietnia roku następującego po danym roku (z pewnymi wyjątkami)
Znaczenie organów podatkowych	Zarówno rejestracji, jak również wpłat należności z tytułu podatku PIT oraz składania rocznego rozliczenia PIT należy dokonywać w urzędzie skarbowym właściwym dla podatników nie będących rezydentami Polski, w rejonie, w którym dany cudzoziemiec przebywa, lub do III Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście, jeśli praca jest świadczona na terytorium więcej niż jednego rejonu.
Rezydencja podatkowa	Cudzoziemcy będący osobami fizycznymi przybywającymi do Polski, mogą stać się polskimi rezydentami podatkowymi, jeżeli centrum ich życiowych spraw (gospodarczych lub osobistych) przenosi się do Polski, lub jeśli będą spędzać w Polsce ponad 183 dni w roku podatkowym. Cudzoziemcy jako osoby fizyczne posiadające miejsce stałego zamieszkania w Polsce (tj. posiadające status polskich rezydentów podatkowych), podlegają nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce, tj. ich dochód z całego świata podlega opodatkowaniu w Polsce, podczas gdy osoby nie mające miejsca zamieszkania w Polsce (tj. posiadające status polskiego nie-rezydenta podatkowego) posiadają ograniczony obowiązek podatkowy w Polsce, tzn. opodatkowaniu podlegają wyłącznie ich dochody uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Należy zauważyć, że w celu ustalenia statusu rezydencji podatkowej, należy również uwzględnić postanowienia zawarte w odpowiedniej umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę.
Podstawa prawna świadczenia pracy w Polsce	Umowa o pracę z polskim podmiotem Bez względu na status rezydencji podatkowej cudzoziemca będącego osobą fizyczną, dochody uzyskane przez niego na podstawie umowy o pracę zawartej z polskim podmiotem zawsze podlegają polskiemu opodatkowaniu PIT zgodnie z progami podatkowymi 18% i 32%. Polski pracodawca zobowiązany jest do zapłaty miesięcznych zaliczek na poczet PIT od wyżej opisanego dochodu, naliczanych zgodnie z progami podatku PIT. Cudzoziemcy jako osoby fizyczne są zobowiązani do rozliczania się z rocznego podatku dochodowego dla danego roku, a także przedstawiania rocznego zeznania podatkowego PIT do dnia 30 kwietnia roku kolejnego.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH (PIT) *c.d.*

Podstawa prawna świadczenia pracy w Polsce *c.d.*

Zagraniczne umowy o pracę oraz delegowanie do Polski

a) Polscy nierezydenci podatkowi

Cudzoziemcy będący osobami fizycznymi są osobiście odpowiedzialni za wykonywanie wszystkich czynności określonych przepisami dotyczącymi PIT, tj. ani zagraniczny pracodawca, ani podmiot przyjmujący nie mają żadnych obowiązków w tym zakresie. Należy pamiętać, że dochód podlegający opodatkowaniu do celów polskiego PIT obejmuje wszystkie dochody uzyskane w związku z pracą w Polsce, w tym wynagrodzenie, wszelkiego rodzaju premie i świadczenia rzeczowe. Tak więc, większość świadczeń zapewnianych przez pracodawcę lub podmiot wynajmujący razem z wynagrodzeniem lub zamiast wynagrodzenia podlega opodatkowaniu jako regularny dochód z tytułu zatrudnienia. Na dochód uzyskany przez cudzoziemców będących osobami fizycznymi w Polsce nie można nakładać podatku PIT począwszy od pierwszego dnia jej pobytu w Polsce, tylko wtedy, gdy spełnione są jednocześnie następujące warunki określone w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania:

- pobyt w Polsce trwa łącznie mniej niż **183 dni** w danym roku podatkowym, w ciągu 12 kolejnych miesięcy (w zależności od umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania i
- wynagrodzenie jest wypłacane przez pracodawcę lub w imieniu pracodawcy, który nie jest rezydentem Polski (należy jednak zauważyć, że należy przeprowadzić odpowiednią analizę pojęcia ekonomicznego pracodawcy w celu dokonania oceny, czy warunek ten jest spełniony),
- koszt wynagrodzenia nie jest ponoszony przez stały zakład pracodawcy w Polsce.

Jeśli jeden z powyższych warunków nie jest spełniony, wynagrodzenie z tytułu zagranicznej umowy o pracę podlega opodatkowaniu podatkiem progresywnym PIT w Polsce, od pierwszego dnia pobytu tej osoby w Polsce. Zaliczki na podatek PIT od dochodu uzyskanego z tytułu zagranicznej umowy o pracę powinny być płacone w okresach miesięcznych za miesiące, w których uzyskano wcześniej wspomniany dochód. Zaliczki na poczet PIT za dany miesiąc należy płacić do **20-tego dnia** kolejnego miesiąca z zastosowaniem **18%** stawki PIT (stawka **32%** może być również stosowana). Cudzoziemcy jako osoby fizyczne mają obowiązek rozliczania końcowego rocznego zobowiązania podatkowego z zastosowaniem stawek podatku progresywnego PIT. Cudzoziemcy jako osoby fizyczne są również zobowiązani do przedstawiania rocznego zeznania podatkowego PIT do dnia **30 kwietnia** roku kolejnego. Do celów polskiego podatku PIT zgłasza się wyłącznie dochód z pracy wykonywanej w Polsce.

b) Polscy nierezydenci podatkowi

Ogólnie, te same zasady stosowane w odniesieniu do polskich nierezydentów podatkowych, o którym mowa w pkt a) powyżej, powinny być również stosowane w przypadku cudzoziemców będących polskimi rezydentami podatkowymi. W ten sposób, cudzoziemcy będący osobami fizycznymi są osobiście odpowiedzialni za wykonywanie wszystkich czynności określonych przepisami dotyczącymi PIT, tj. ani zagraniczny pracodawca, ani podmiot wynajmujący nie mają żadnych obowiązków w tym zakresie. Należy również pamiętać, że dochód podlegający opodatkowaniu do celów polskiego PIT, obejmuje wszystkie dochody uzyskane w związku z pracą w Polsce, w tym wynagrodzenie, wszelkiego rodzaju premie i świadczenia rzeczowe.

W razie pytań związanych z poszczególnymi tematami dotyczącymi podatków, prosimy o kontakt z nami w najbliższym dogodnym dla Państwa terminie.



PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH (PIT) *C.D.*

Członkowie zarządu

a) Polscy nierezydenci podatkowi

Dochód uzyskany przez cudzoziemców jako osoby fizyczne będące Polskimi nierezydentami podatkowymi, które zostały powołane jako członkowie zarządu polskiego podmiotu na podstawie odpowiedniej uchwały udziałowców, może podlegać **20%** zryczałtowanemu opodatkowaniu w Polsce. Wszystkie obowiązki związane z PIT odnoszące się do tego systemu są wykonywane przez podmiot polski, w którym taka osoba jest członkiem zarządu.

b) Polscy rezydenci podatkowi

Jeśli cudzoziemiec jako osoba fizyczna będący członkiem zarządu polskiego podmiotu stałby się polskim rezydentem podatkowym, podatek uzyskany z tytułu członkostwa w zarządzie na podstawie odpowiedniej uchwały akcjonariuszy będzie podlegał opodatkowaniu podatkiem progresywnym PIT w Polsce. W takim przypadku podmiot polski byłby zobowiązany do wpłaty miesięcznych zaliczek na poczet podatku PIT, naliczanych od omawianego dochodu zgodnie ze stawką progresywną PIT w wysokości **18%** (w zależności od wyboru podatnika można również stosować stawkę PIT w wysokości **32%**), natomiast ostateczne rozliczenie na koniec roku jest dokonywane zgodnie ze stawkami progresywnymi PIT do **32%**. Cudzoziemcy jako osoby fizyczne są również zobowiązani do przedstawiania rocznego zeznania podatkowego PIT do dnia **30 kwietnia** kolejnego roku.

Koszty uzyskania przychodu:

(w przypadku przychodów ze stosunku służbowego)

Z umowy o pracę	miesięcznie	111,25 PLN
	rocznie	1.335,00 PLN
Z kilku umów o pracę	rocznie max.	2.002,05 PLN
Ze stosunku pracy dla zagranicznych pracowników	miesięcznie	139,06 PLN
	rocznie	1.668,72 PLN
Dla innego zatrudnienia dla zagranicznych pracowników	Rocznie max.	2.502,56 PLN

Dochód z samozatrudnienia

- Dochody osób takich jak dyrektorzy, członkowie rad nadzorczych, komisji i innych organów decyzyjnych osób prawnych, bez względu na sposób ich powoływania
- Dochody ze świadczonych usług w zakresie prowadzenia i zarządzania na podstawie umowy lub umów o pracę

Dochód z działalności gospodarczej

W szczególności dochód z działalności handlowej lub gospodarczej, który obejmuje dochód z samozatrudnienia, m.in.:

- Działalność wytwórcza, budowlana, handlowa i usługowa
- Prace związane z wydobywaniem
- Zatrudnienie w związku z korzystaniem z wartości materialnych lub prawnych

Ten typ dochodu obejmuje również przejęcie wpływów ze sprzedaży aktywów obrotowych, chyba że jest to nieruchomości do celów mieszkaniowych.

Opcjonalna możliwość związana z dochodem z działalności gospodarczej:

Od **stycznia 2004r.** dochody te mogą być opodatkowane stawką podatku liniowego w wysokości **19%**, zamiast regularnego opodatkowania (na wniosek podatnika do dnia **20 stycznia** każdego roku).

Ale: wybierając taką opcję, nie można korzystać z odliczeń od podstawy opodatkowania i wspólnego rozliczania się z małżonkiem.

Opodatkowanie 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym tzw. „cashback'u” oraz innych podobnych świadczeń otrzymywanych od banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz instytucji finansowych

Z dniem **1 stycznia 2015r.** dodany został art. 30 ust. 1 pkt 4b ustawy o PIT. przewidujący, że od przychodów z tytułu świadczeń otrzymanych od banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz instytucji finansowych w rozumieniu odrębnych przepisów, w związku z promocjami oferowanymi przez te podmioty, pobiera się **19%** zryczałtowany podatek dochodowy. Podatek ten pobierany jest przez banki, SKOK-i oraz instytucje finansowe jako płatników.

Użytkowanie auta prywatnego do celów służbowych

Od początku roku **2015** wartość prywatnego użytkowania służbowego auta z silnikiem do 1600 cm³ jest świadczeniem o wartości **250,00 PLN**, co przy stawce podatkowej **18%** oznacza dla pracownika konieczność zapłacenia **45,00 PLN** podatku PIT miesięcznie.

W przypadku aut służbowych z silnikiem o pojemności ponad 1600cm³. wartość ich prywatnego użytku wyceniono na **400,00 PLN**, co oznacza podatek w wysokości **72,00 PLN**.

Ale jeśli pracownik korzysta w prywatnych celach ze służbowego auta tylko przez część miesiąca, to wartość tego świadczenia będzie ustalana za każdy dzień prywatnego użytku - czyli faktyczna kwota podatku płaconego przez pracowników może być niższa od wyznaczonych w ustawie miesięcznych pułapów. W takiej sytuacji istotne będą wewnętrzne regulacje firmy dotyczące polityki samochodowej.

Organizowany przez pracodawcę grupowy dowóz do zakładu pracy nie jest świadczeniem niepieniężnym i nie podlega opodatkowaniu. Warunkiem jest jednak wykorzystywanie do tego celu pojazdu samochodowego przeznaczonego konstrukcyjnie do przewozu więcej niż 9 osób łącznie z kierowcą.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH (PIT) *C.D.*

Przychody nierozdzielonych

Nowelizacja przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych doprecyzowuje obowiązujący katalog źródeł przychodów uznawanych za osiągnięte przez nierozdzielonych na terytorium RP, a także wprowadza nowe ich rodzaje.

Za osiągnięty na terytorium Polski, od 2017r., będzie uznawany przychód:

- z papierów wartościowych, w tym pochodnych instrumentów finansowych, dopuszczonych do publicznego obrotu, w tym również z tytułu ich sprzedaży lub realizacji;
- przeniesienia własności udziałów m.in. w spółkach osobowych i funduszach inwestycyjnych, w których nieruchomości położone w Polsce stanowią pośrednio lub bezpośrednio co najmniej **50%** wartości aktywów, a także
- należności, od których pobiera się podatek zryczałtowany określony w art. 29 przez polskich płatników, niezależnie od miejsca zawarcia umowy i wykonania świadczenia.

Przychód z tytułu wniesienia aportu do spółki

Nowelizacja ustawy o podatku od osób fizycznych, która weszła w życie **1 stycznia 2017r.** zmieniła sposób kalkulowania przychodu z tytułu objęcia udziałów w spółce/ wkładów w spółdzielni, objętych w zamian za wkład niepieniężny. W przypadku, gdy wartość określona w statucie lub umowie spółki nie będzie określona, lub będzie określona w sposób nieodpowiadający wartości rynkowej, przychód zostanie ustalony w wysokości wartości rynkowej w oparciu o zasady ogólne. W odniesieniu do polskiej spółki komandytowo -akcyjnej (oraz jej zagranicznych odpowiedników traktowanych jako podatnicy podatku dochodowego), zasady te stosuje się wyłącznie w odniesieniu do aportu, którego przedmiotem są rzeczy lub prawa.

Wprowadzenie limitu transakcji gotówkowych

Od **1 stycznia 2017r.** zmniejszeniu ulegnie próg kwoty transakcji, które - w stosunkach między przedsiębiorcami - mogą zostać uiszczone w formie gotówkowej, z **15.000,00 EUR** do **15.000,00 PLN**.

W przypadku dokonania zapłaty gotówkowej w wysokości przekraczającej ten próg, wydatki z tego tytułu nie mogą stanowić kosztu uzyskania przychodów w PIT.

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT)

Podstawa prawna	Ustawa z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług z późniejszymi zmianami
Stawki podatkowe	• Standardowa stawka podatkowa 23% • Obniżona stawka podatku 8% (np. niektóre artykuły żywnościowe, towary związane ze zdrowiem, usługi cateringowe i hotelarskie, usługi transportowe, budownictwo komunalne) • Obniżona stawka podatku 5% (szczególnie żywność, książki i czasopisma specjalistyczne) • Obniżona stawka podatku 0% (eksport towarów, wewnątrzwspólnotowe dostawy towarów)
Ogólne	• Podatek od wartości dodanej towarów i usług jest szeroko stosowanym podatkiem nakładanym na dostarczanie towarów i usług w Polsce. • Polskie przepisy są oparte na dyrektywach UE
Rejestracja	Od 2017r. polski podmiot podlega obowiązкови rejestracji jako podatnik VAT, gdy wartość jego sprzedaży przekroczyła w poprzednim roku podatkowym kwotę 200.000,00 PLN. Podatnicy, u których łączna wartość sprzedaży w 2016r. była wyższa niż 150.000,00 PLN i nie przekroczyła 200.000,00 PLN, mogą skorzystać ze zwolnienia z obowiązku rejestracji jako podatnik VAT. Przedsiębiorcy zagraniczni muszą się zarejestrować jako płatnicy VAT w Polsce przed rozpoczęciem jakiejkolwiek działalności podlegającej opodatkowaniu VAT w Polsce (z wyjątkiem ograniczonych i wyraźnie wymienionych przypadków). Na podstawie polskiego Kodeksu Karnego Skarbowego, jeśli podmiot zobowiązany do rejestracji jako płatnik VAT nie dopełni tego obowiązku, będzie na niego nałożona kara pieniężna za przestępstwo skarbowe w wysokości ustalonej indywidualnie w każdym przypadku (wielokrotność najniższego miesięcznego wynagrodzenia).
Zgodność z przepisami	(a) fakturowanie Transakcje pomiędzy podatnikami VAT muszą być dokumentowane za pomocą faktur. Polskie przepisy o VAT ściśle regulują elementy, które powinny być zawarte w fakturach. Ogólnie rzecz biorąc, faktura powinna zawierać co najmniej następujące obowiązkowe dane: • imię i nazwisko lub nazwa firmy sprzedającego i jego adres • imię i nazwisko lub nazwa firmy nabywcy i jego adres * • polskie numery identyfikacji podatkowej nabywcy i sprzedającego • kolejny numer faktury, która identyfikuje fakturę • datę wystawienia • termin dostawy - jeżeli taka data jest ustalona i różni się od daty wystawienia faktury (w przypadku dostaw ciągłych podatnik może podać miesiąc i rok dostawy) • nazwa (rodzaj) towarów lub usług • jednostka miary i ilość sprzedanych towarów lub zakres świadczonych usług* • jednostkowa cena towarów lub usług bez podatku VAT (cena jednostkowa netto)* • wartość ewentualnych rabatów, w tym również za wcześniejsze płatności, jeżeli nie zostały uwzględnione w cenie jednostkowej netto

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT) *C.D.*

Zgodność z przepisami

c.d.

Należy zauważyć, że od początku **2013r.** do polskich przepisów o VAT zostały wprowadzone tzw. faktury uproszczone. Takie faktury mogą być stosowane w przypadku, gdy łączna suma należności na fakturze nie przekracza **450,00 PLN** lub **100,00 EUR** (w przypadku, gdy faktura jest wystawiona w EUR).

Faktury uproszczone mogą nie zawierać elementów oznaczonych wcześniej „*“, pod warunkiem, że faktura zawiera informacje pozwalające określić wartość podatku VAT w odniesieniu do poszczególnych stawek podatku VAT.

(b) Podatek VAT w UE

W **styczniu 2010r.** polskie przepisy o VAT zostały zmienione w celu dostosowania się do pakietu VAT wprowadzonego do prawodawstwa UE. Ogólnie rzecz biorąc, polskie przepisy odzwierciedlają dyrektywę w sprawie podatku VAT w tym zakresie, a usługi podlegają opodatkowaniu VAT w kraju, w którym odbiorca usługi ma siedzibę (z pewnymi wyjątkami, w szczególności w zakresie usług związanych z nieruchomościami).

(c) Składanie dokumentów

Zarejestrowani podatnicy VAT są zobowiązani do składania miesięcznych lub kwartalnych zeznań podatkowych do właściwego urzędu skarbowego oraz do prowadzenia rejestrów kupna i sprzedaży podlegających opodatkowaniu VAT.

Od 2017r. deklaracje kwartalne VAT mogą składać jedynie mali podatnicy, jeżeli:

- upłynęło **12 miesięcy** od miesiąca, w którym zostali oni zarejestrowani jako podatnicy VAT czynni,
- w danym kwartale lub w poprzedzających go 4 kwartałach nie dokonali dostawy towarów, o których mowa w zał. nr 13 do ustawy o podatku od towarów i usług (chyba że łączna wartość tych towarów bez podatku nie przekroczyła, w żadnym miesiącu z tych okresów, kwoty **50.000,00 PLN**).

Dodatkowo, zarejestrowani podatnicy VAT UE dokonujący wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów do Polski i wewnątrzwspólnotowych dostaw towarów i usług z Polski, są również zobowiązani do składania comiesięcznych deklaracji podsumowujących (lub kwartalnych - pod warunkiem spełnienia określonych warunków).

od **1 stycznia 2017r.** nie ma możliwości składania VAT-UE kwartalnie (na podstawie art. 1 pkt 13 ustawy z dnia **1 grudnia 2016r.** o zmianie ustawy o VAT i niektórych innych ustaw).

(d) Płatność/zwroty

Należny podatek do urzędu skarbowego jest obliczany jako należny podatek VAT pomniejszony o VAT naliczony na fakturach zakupu.

Jako zasadę przyjmuje się, że nadwyżka należnego podatku VAT nad naliczonym podatkiem VAT musi być zapłacona w ciągu **25 dni** licząc od końca miesiąca, w którym powstał obowiązek VAT (w przypadku drobnych przedsiębiorców, VAT należy uiścić w ciągu **25 dni** po kwartale, w którym powstał taki obowiązek VAT). Jeśli naliczony podatek VAT przekroczy należny podatek VAT, zazwyczaj dostępny jest zwrot podatku VAT.

Zgodność z przepisami <i>c.d.</i>	(e) Kary Ogólnie, jeżeli zobowiązania wiążące polskich podatników VAT nie są spełnione, organy podatkowe mogą nakładać kary przewidziane w przepisach podatkowych w polskim Kodeksie Karnym Skarbowym. Dodatkowo, jeżeli powstanie jakiegokolwiek zobowiązanie VAT, podatnicy są obowiązani do zapłaty zaległych kwot podatku VAT wraz z naliczonymi odsetkami karnymi.
Zastosowanie dla nierezydentów	Podmioty nie posiadające statusu polskich rezydentów (tj. z siedzibą poza granicami Polski) dokonujące transakcji podlegających opodatkowaniu w Polsce zgodnie z polskimi przepisami o VAT (np. wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów na terytorium Polski), są zobowiązani do rejestracji dla celów podatku VAT w Polsce, a w konsekwencji do wykonywania obowiązków nałożonych na podstawie polskiej ustawy o VAT na zarejestrowanych podatników VAT. Należy jednak zauważyć, że w dniu 01 kwietnia 2011r. wprowadzono obowiązek mechanizmu odwrotnego obciążenia (rozliczenia podatku przez nabywcę) w odniesieniu do dostaw towarów i dostarczania usług przez podatników zagranicznych, którzy nie mają swojego stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej dla celów podatku VAT. Proszę zwrócić uwagę, że poczynwszy od 01 kwietnia 2013 , mechanizm odwrotnego obciążenia nie dotyczy (z pewnymi wyjątkami) dostaw towarów, jeżeli zagraniczny podatnik bez stałego miejsca prowadzenia działalności w Polsce, jako dostawca jest zarejestrowany dla celów podatku VAT w Polsce. W tym przypadku to zagraniczny dostawca (nie nabywca) ma obowiązek naliczania podatku VAT od takich dostaw w Polsce.
Dostawa podlegająca opodatkowaniu	VAT nakłada się na dostawę towarów i świadczenie usług w Polsce, import do Polski, eksport towarów, wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów i wewnątrzwspólnotową dostawę towarów, chyba że transakcja jest zwolniona z podatku.
Dostawy	Podatek dotyczy odpłatnej dostawy towarów, która obejmuje, między innymi, również nieodpłatne przekazanie części towarów spółki, prawo do odliczenia podatku naliczonego z tytułu nabycia przez państwo, pod warunkiem, że przysługiwało podatnikowi prawo do odliczenia podatku naliczonego z tytułu ich nabycia lub wytworzenia.
Nieodpłatne przekazanie	Nieodpłatne przekazanie towarów stanowiących prezenty o małej wartości oraz próbek nie podlega opodatkowaniu, dopóki jest ono dokonywane w związku z celami biznesowymi. Przekazanie materiałów reklamowych i drukowanych materiałów informacyjnych obecnie nie jest zwolnione z opodatkowania. Wprowadzono nową definicję próbek.
Miejsce dostawy towarów	• Towary od dostawcy, nabywcy lub osoby trzeciej, wysyłane lub transportowane - miejsce, w którym towary znajdują się w momencie rozpoczęcia transportu lub wysyłki do nabywcy • Towary nie są wysyłane lub transportowane - miejsce, w którym towary znajdują się w momencie dostawy
Usługi	Są to co do zasady wszystkie świadczenia nie stanowiące dostawy towarów. Podstawą opodatkowania jest wszystko, co stanowi zapłatę za wykonaną usługę.

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT) *C.D.*

Miejsce świadczenia usług

Zasada:

- Miejsce świadczenia usług na rzecz podatnika (prowadzącego działalność) to miejsce jego siedziby (lub stałe miejsce prowadzenia działalności lub miejsce stałego pobytu)
- Miejscem świadczenia usług na rzecz jednostki, która nie jest przedsiębiorcą (konsument), jest kraj siedziby (lub stałe miejsce prowadzenia działalności lub miejsce stałego pobytu) świadczącego usługę

Wyjątki:

- Usługi wykonywane przez pośredników na rzecz odbiorców końcowych - miejsce podstawowej działalności, przy usługach związanych z nieruchomościami - lokalizacja nieruchomości
- Usługi transportowe:
 - » Transport osób - miejsce transportu, biorąc pod uwagę przebyte odległości
 - » Transport towarów na rzecz konsumentów - miejsce transportu, z uwzględnieniem pokonanych odległości
 - » Transport towarów na rzecz konsumentów, gdy początek i zakończenie ruchu mają miejsce na terytorium dwóch różnych państw członkowskich - miejsce rozpoczęcia transportu
- Usługi pomocnicze do usług transportowych - miejsce wykonania usług
- Usługi w dziedzinie sztuki, kultury i o charakterze sportowym, naukowym, edukacyjnym, rozrywkowym:
 - » Na rzecz przedsiębiorcy - zastosowanie jest podstawową zasadą (lokalizacja siedziby przedsiębiorcy)
 - » Na rzecz konsumentów - miejsce wykonania usług
 - » Wstęp na imprezę (przedsiębiorca i konsument) - lokalizacja imprezy
- Usługi restauracyjne i cateringowe - miejsce wykonywania usług
- Krótkoterminowy wynajem środków transportu - miejsce, gdzie te środki transportu są faktycznie przekazane do dyspozycji klienta

**Miejsce świadczenia
usługi c.d.**

- Usługi elektroniczne:
 - » Na rzecz przedsiębiorców - stosuje się zasady podstawowe (lokalizacja siedziby przedsiębiorcy)
 - » na rzecz konsumentów końcowych
- Posiadających siedzibę/status rezydenta poza UE lub posiadających siedzibę/status rezydenta w UE, gdzie usługi są świadczone z państwa trzeciego przez usługodawców będących rezydentami - lokalizacja siedziby / miejsce zamieszkania usługobiorcy
- Mających siedzibę / status rezydenta w UE, gdzie świadczone są usługi z państwa członkowskiego UE przez usługodawców będących rezydentami - miejsce siedziby (lub stałe miejsce prowadzenia działalności lub stałe miejsce zamieszkania) świadczącego usługi
- Do usług niematerialnych i prawnych (np. sprzedaż praw, usług reklamowych, prawnych, bankowych, finansowych i ubezpieczeniowych, zapewnienie personelu) w zasadzie stosuje się zasadę podstawową, wyjątek dotyczy tylko konsumentów, którzy mają siedzibę / miejsce zamieszkania w państwie trzecim - siedziba/miejsca zamieszkania usługobiorcy
- Usługi telekomunikacyjne, radiowe i telewizyjne - zwolnienia od podatku, jeżeli usługi te są świadczone na rzecz użytkowników końcowych, przy różnicy w miejscu zamieszkania/siedziby dostawcy i odbiorcy usług
- Usługi w sektorze turystycznym - lokalizacja siedziby (lub stałe miejsce prowadzenia działalności lub stałe miejsce zamieszkania) świadczącego usługi

**Nowa szczególna
procedura
dotycząca usług
telekomunikacyjnych,
usług nadawczych oraz
usług elektronicznych**

Z dniem **1 stycznia 2015r.** weszła w życie szczególna procedura dotycząca usług telekomunikacyjnych, usług nadawczych oraz usług elektronicznych świadczonych przez podmioty mające siedzibę działalności gospodarczej na terytorium Unii Europejskiej, ale nieposiadające takiej siedziby w państwie członkowskim konsumpcji, na rzecz osób niebędących podatnikami (została ona określona w art. 130a-130d ustawy o VAT).

Niezależnie od statusu oraz miejsca siedziby działalności gospodarczej usługodawcy, w przypadku świadczenia usług telekomunikacyjnych, nadawczych oraz elektronicznych na rzecz osób niebędących podatnikami miejscem ich świadczenia zawsze będzie miejsce, w którym taki konsument ma siedzibę, stałe miejsce zamieszkania lub zwykłe miejsce pobytu (Art. 28k ustawy o VAT).

Zmiany zostały również wprowadzone w odniesieniu do podmiotów zagranicznych (podmioty niemające siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności na terytorium UE).

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT) C.D.

Odwrotne obciążenie „Odwrócenie obowiązku podatkowego“

Wymaga, aby przedsiębiorca dokonujący dostawy był obcokrajowcem (w Polsce nie posiadał ani zezwolenia na pobyt stały, ani siedziby zarządu) a odbiorcą był polski płatnik podatku VAT.

Faktury bez podatku VAT, informacja o przeniesieniu obowiązku podatkowego, numery identyfikacji podatkowej przedsiębiorców, zarówno dostawcy, jak i odbiorcy.

Według stanu prawnego na dzień **1 stycznia 2013**, przedsiębiorca zagraniczny jest zobowiązany do uregulowania podatku:

- Jeśli świadczy usługi związane z nieruchomościami i jest zarejestrowany dla celów podatku VAT w Polsce, w przypadku innych usług, należy zapewnić kontrolę polskich odbiorców
- W przypadku handlu towarami dostawca zagraniczny zobowiązany jest do rozliczenia się z podatku VAT, jeśli jest on zarejestrowany do celów podatku VAT w Polsce

Rozliczanie dostaw, w przypadku których obowiązek podatkowy jest po stronie kupującego (odwrotne obciążenie)

Jak do tej pory procedura odwróconego obciążenia obowiązywała w każdym przypadku nabycia towarów przez zagranicznych podatników, którzy nie mają w Polsce stałego miejsca prowadzenia działalności. Od **04 stycznia 2013r.** procedura odwróconego obciążenia nie ma zastosowania, jeżeli zagraniczny dostawca jest zarejestrowany do VAT w Polsce. W takim przypadku podatek od sprzedaży jest naliczany na zasadach ogólnych.

Nieruchomości

VAT po stronie nabywcy lub zastosowanie zwolnienia z opodatkowania dostawy nieruchomości po spełnieniu szczegółowych warunków.

Wynajem

Podlega opodatkowaniu VAT w każdym przypadku

Sprzedaż

Podlega opodatkowaniu podatkiem VAT lub podatkiem od czynności cywilnoprawnych. Ten ostatni jest płatny w przypadku zwolnienia z podatku VAT lub gdy żadna ze stron nie jest płatnikiem podatku VAT.

Zwolnienie od podatku

Rozróżnienie dotyczące stawki podatku **0%** lub zwolnienia

Stawka podatku 0%

Między innymi (po spełnieniu szczegółowych warunków):

- Wewnątrzwspólnotowe dostawy towarów
- Eksport towarów
- Określone koszty bezpośrednio związane z eksportem towarów i związanych z nimi usług
- Międzynarodowe usługi transportowe
- Usługi w zakresie obróbki i uszlachetniania towarów

**Zwolnienie z podatku
VAT m. in.**

- Dostawa towarów używanych wykorzystywanych wyłącznie na cele działalności zwolnionej (bez potrącania podatku)
 - Usługi finansowe (udzielanie pożyczek, prowadzenie rachunku bankowego, wymiana walut) z wyłączeniem leasingu, faktoringu lub doradztwa
- Od **2017r.** bez:

- » a) usług stanowiących element usług finansowych, które same stanowią odrębną całość, nawet jeżeli są one właściwe i niezbędne do wykonania usługi finansowej,
- » b) usług stanowiących element pośrednictwa w usługach finansowych

Inaczej mówiąc: nastąpi uchylenie zwolnienia z opodatkowania VAT dla usług pomocniczych do usług finansowych i ubezpieczeniowych

- Usługi ubezpieczeniowe i reasekuracyjne
- Niektóre usługi medyczne
- Niektóre usługi edukacyjne
- Usługi w dziedzinie opieki społecznej
- Usługi w zakresie ubezpieczeń społecznych
- Niektóre usługi w zakresie kultury i sportu



PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT) C.D.

Potrącenie podatku naliczonego

Brak odliczenia od podatku zakupu usług noclegowych a także usług cateringowych.

Kwoty VAT podlegające odliczeniu zależą od tego, w jaki celu dany pojazd jest wykorzystywany

Zasady odliczenia podatku VAT od pojazdów silnikowych z dozwoloną maksymalną masą nieprzekraczającą 3,5 tony zmieniły się od dnia **01 kwietnia 2014r.** Kwota podlegająca odliczeniu zależy od tego, w jakim celu podatnik korzysta z pojazdu. Jeśli samochód jest wykorzystywany do różnych celów, to jest zarówno do celów działalności gospodarczej, jak i prywatnych, prawo do odliczenia od podatku jest ograniczone do 50%. Ale jeśli podatnik korzysta z pojazdu wyłącznie do celów działalności gospodarczej, będzie uprawniony do odliczenia pełnej kwoty podatku VAT. Pełne prawo do odliczenia przysługuje także, gdy pojazd samochodowy jest konstrukcyjnie przeznaczony do przewozu co najmniej 10 osób wraz z kierowcą (musi wynikać z dokumentów drogowych).

Ograniczone możliwości odliczenia - nie tylko VAT od zakupu

Jeśli pojazd silnikowy o maksymalnej dopuszczalnej masie nieprzekraczającej 3,5 tony jest używany zarówno do celów działalności gospodarczej, jak i prywatnych, podatnik będzie miał prawo do odliczenia **50%** podatku VAT. Stosuje się to nie tylko do podatku VAT od zakupu, wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów (WNT) lub importu pojazdów (jak było wcześniej), ale także do podatku VAT od napraw, eksploatacji i zakupu części zamiennych. Limit **50%** nie jest ograniczony przez jakąkolwiek kwotę. W konsekwencji, podatnik będzie miał prawo do odliczenia **50%** podatku VAT niezależnie od kwoty podatku VAT wskazanej na fakturze. Limit **50%** stosuje się również do pojazdów używanych w formie leasingu, najmu, dzierżawy lub podobnych umów.

Nieograniczone możliwości odliczenia - zobowiązania dotyczące ewidencjonowania

Podatnik będzie miał prawo do odliczenia **100%** podatku VAT pod warunkiem, że pojazd jest wykorzystywany wyłącznie do celów działalności gospodarczej podatnika. Co więcej, muszą być spełnione następujące warunki:

- Podatnik musi ustalić zasady korzystania z pojazdu stwierdzając, że może być wykorzystywany wyłącznie do celów działalności gospodarczej podatnika.
- Należy prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu dla pojazdów używanych wyłącznie do celów działalności gospodarczej podatnika.

Ewidencja przebiegu pojazdu powinna obejmować: numer rejestracyjny pojazdu, datę rozpoczęcia i zakończenia ewidencji; odczyt licznika przebiegu z przejechanymi kilometrami. Powinna ona być prowadzona począwszy od dnia, od kiedy pojazd jest wykorzystywany wyłącznie do celów działalności gospodarczej podatnika.

Jeżeli podatnik nie wypełni wyżej wymienionych informacji na czas, jego pojazd zostanie uznany za używany wyłącznie do celów działalności gospodarczej wyłącznie po dniu, w którym informacje te zostaną uzupełnione.

Potrącenie podatku naliczonego c.d.

Termin uzupełniania informacji

Podatnicy, którzy zamierzają wykorzystywać samochody wyłącznie w celach związanych z działalnością gospodarczą dla których prowadzona będzie ewidencja przebiegu, będą zobowiązani do poinformowania kierownika właściwego urzędu skarbowego o takich pojazdach używanych wyłącznie do celów działalności gospodarczej (formularz VAT-26). Formularz VAT-26 należy złożyć z zachowaniem ustawowych terminów.

Odpowiedzialność za naruszenie obowiązku zgłoszenia

Podatnik który nie złoży formularza VAT-26 na czas lub dostarczy fałszywych informacji i jednocześnie odlicza **100%** podatku VAT, podlega odpowiedzialności karnej i skarbowej (kary do 720 tzw. stawek dziennych, gdzie takie stawki dziennie wahają się od **56,00 PLN** do aż **22.400,00 PLN**).

Leasing samochodowy - umowa zawarta przed dniem 01 kwietnia 2014r.

Ograniczenie odliczenia w wysokości **50%** nie dotyczy rat leasingowych, wynajmu etc. dla pojazdów używanych na zasadach leasingu, najmu lub podobnych umów zawartych przed dniem **01 kwietnia 2014r.**, w przypadku których cała kwota podatku VAT na fakturze jest kosztem uzyskania przychodu wg stanu prawnego na dzień **31 marca 2014r.**

- Okres podstawowy - **60 dni** od dnia złożenia wniosku o zwrot podatku, z możliwością skrócenia do **25 dni** (zakładając, że wszystkie wyliczenia wykazane w zeznaniu podatkowym muszą być rozliczane w terminie złożenia zeznania podatkowego)
- **180 dni** - jeżeli w danym okresie rozliczeniowym nie dokonano transakcji podlegających opodatkowaniu

Firmy zagraniczne

Firmy, które nie mają siedziby lub stałego miejsca prowadzenia działalności w Polsce.

Rejestracja firm zagranicznych

Co do zasady brak wymogu rejestracji.

Zwrot podatku naliczonego dla firm zagranicznych

Można złożyć:

- Wniosek w języku polskim dla przedsiębiorców z UE - w formie elektronicznej
- Właściwy Urząd Skarbowy: II Urząd Skarbowy Warszawa-Śródmieście
- Wniosek może obejmować okres co najmniej **3 miesięcy**, nie dłuższy niż **1 rok**
- Składanie do **30 września** kolejnego roku
- Wydawany przez urząd skarbowy na podstawie kwoty uznanego podatku jest zazwyczaj zwracany w ciągu **4 miesięcy** od naliczenia
- Zwrot zostanie dokonany w ciągu **10 dni roboczych** od podjęcia decyzji

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT) C.D.

Transport wewnątrzwspólnotowy	• Nabycie wewnątrzwspólnotowe • Dostawa wewnątrzwspólnotowa
Dostawy wewnątrzwspólnotowe (dla zarejestrowanych przedsiębiorców)	Pod warunkiem, że spełnione są następujące warunki, stosuje się z Polsce stawkę podatku w wysokości 0%: • Dostawa została wykonana na rzecz przedsiębiorcy zarejestrowanego dla celów VAT- członkostwo w innym kraju Unii Europejskiej oraz • Towary opuściły Polskę a dostawca posiada odpowiednie dowody oraz • Dostawca podał prawidłowy NIP na fakturze
Do użytkowników końcowych	Opodatkowanie dostawy towarów do konsumentów (osób fizycznych) w innym państwie członkowskie Unii Europejskiej odbywa się w Polsce. Wyjątki: • Środki transportu, między innymi samochody osobowe, są zawsze opodatkowane w kraju, do którego konsument przewozi taki nowy środek transportu • Sprzedaż wysyłkowa (towary zostaną wysłane w imieniu dostawcy na rzecz ostatecznych konsumentów, pod warunkiem, że wartość sprzedanych towarów przekracza po stronie dostawcy określony limit obrotów)
Wymogi sprawozdawczości	• Sprawozdania podsumowujące należy zazwyczaj dostarczać comiesięcznie. • Należy uwzględnić: » Wewnątrzwspólnotowe dostawy towarów » Wewnątrzwspólnotowe zakupy » Dostawy w ramach tzw. wewnątrzwspólnotowych transakcji trójstronnych » Usługi na rzecz przedsiębiorstw zagranicznych (z Państw Członkowskich UE), w których obowiązek podatkowy przechodzi na odbiorców usług
Moment powstania obowiązku podatkowego	Moment powstania obowiązku podatkowego przestał być determinowany momentem wystawienia faktury. Co do zasady, powstaje on w chwili dostawy towarów lub wykonania usługi. Ponadto, wprowadzono nowe przepisy dotyczące szczególnego momentu powstawania obowiązku podatkowego.
Definicja podstawy opodatkowania	Definicja podstawy opodatkowania jest bezpośrednią implementacją definicji zawartej w dyrektywie VAT. Podstawą opodatkowania jest wszystko, co stanowi zapłatę. Podstawa opodatkowania jest powiększana m.in. o koszty dodatkowe (np. prowizje, koszty opakowania i transport oraz koszt ubezpieczenia) pobierane przez dostawcę od nabywcy. Z kolei w przypadku dostaw nieodpłatnych podstawą opodatkowania jest cena nabycia towarów lub towarów podobnych, a gdy nie ma ceny nabycia - koszt wytworzenia, określone w momencie dostawy tych towarów.

Prawo do odliczenia podatku VAT naliczonego

Prawo do odliczenia VAT naliczonego powstaje w okresie, w którym u sprzedawcy powstał obowiązek podatkowy w odniesieniu do dostarczonych towarów lub świadczonych usług, nie wcześniej jednak niż w deklaracji podatkowej za okres, w którym faktura lub dokument celny został otrzymany przez nabywcę. Stąd po **1 stycznia 2014r.** ważne jest, aby odliczając VAT z faktury mieć pewność, że u sprzedawcy powstał obowiązek podatkowy z tytułu sprzedaży udokumentowanej przedmiotową fakturą.

Przepisy uzależniają też prawo do odliczenia VAT naliczonego z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów od otrzymania faktury od sprzedawcy.

Od 2017r. dodano nowy warunek dla terminu odliczenia VAT z tytułu WNT zgodnie z którym podatnik może pomniejszyć podatek należny o podatek naliczony z tytułu transakcji wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, o którym mowa w art. 9 ustawy o VAT, jeżeli:

- uwzględni on kwotę podatku należnego z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów w deklaracji podatkowej, w której jest on obowiązany rozliczyć ten podatek;
- stanie się to nie później niż w terminie trzech miesięcy od upływu miesiąca, w którym w odniesieniu do nabytych towarów powstał obowiązek podatkowy.

Skorygowanie zmniejszonego odliczenia podatku naliczonego będzie możliwe w okresie, w którym podatnik otrzyma fakturę.

Fakturowanie

Od dnia **1 stycznia 2014r.**, jest możliwość wystawienia faktury do **15 dnia** miesiąca następującego po miesiącu dokonania dostawy towaru /wykonania usługi oraz możliwość wystawienia faktury do **30 dni** przed dokonaniem dostawy towaru/ wykonaniem usługi.

Zmiany VAT 2016 - prewspółczynnik

Od **2016r.** wprowadzona została preproporcja, która dotyczy odliczenia VAT od wydatków przeznaczonych zarówno do działalności gospodarczej oraz działalności o innym charakterze, których nie da się w całości przypisać wyłącznie do jednej z dwu kategorii czynności. Zmiana ma doniosłe znaczenie w szczególności dla jednostek samorządu terytorialnego, wykonujących zadania własne będące poza VAT oraz czynności na podstawie umów cywilnoprawnych podlegające VAT, ale także każdego podatnika, który wykonuje działalność gospodarczą VAT oraz działalność pozostającą poza zakresem ustawy o VAT.

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT) *c.d.*

Zmiany VAT 2016 - prewspółczynnik *c.d.*

Sposób wyliczenia prewspółczynnika został pozostawiony podatnikowi, przy czym ustawa o VAT wprowadza katalog przykładowych danych, jakie można wziąć pod uwagę:

- dane kadrowe
- dane powierzchniowe
- dane przychodowo-obrotowe
- dane czasowe.

Wybór metody wyliczenia wartości prewspółczynnika jest dowolny, przy czym prewspółczynnik musi być reprezentatywny i odpowiadać specyfice prowadzonej przez podatnika działalności.

Wprowadzona w **2016r.** regulacja znacząco ogranicza prawo do dokonywania odliczeń VAT naliczonego dla podatników wykonujących działalność mieszaną (opodatkowaną VAT i nieopodatkowaną VAT).

Zmiany VAT 2017 - Deklaracja VAT prawie wyłącznie elektronicznie

W okresie styczeń - grudzień 2017r. obowiązek wysyłki deklaracji elektronicznie nie obejmuje podatników, którzy:

- nie muszą zarejestrować się jako podatnik VAT UE;
- nie są dostawcami towarów lub świadzącymi usługi, dla których podatnikiem jest nabywca zgodnie z art. 17 ust.1 pkt 7 i 8 ustawy o VAT lub nabywcą tych towarów lub usług;
- nie muszą składać deklaracji, zeznań, informacji oraz rocznego obliczenia podatku za pomocą środków komunikacji elektronicznej w podatku PIT i CIT elektronicznie ze względu na to, że pozostają płatnikiem podatku dla nie więcej niż 5 podatników.

Pozostali podatnicy z e-deklaracji korzystać będą od **2018r.**

Zmiany VAT 2017 - Odmowa rejestracji podatnika

Nowelizacja ustawy o VAT zakłada przesłanki odmowy rejestracji podmiotu jako podatnika VAT i doprecyzowuje warunki wykreślenia podatnika z rejestru podatników VAT:

- odmowę rejestracji założono w przypadku, gdy weryfikacja wykaże, że podane w zgłoszeniu rejestracyjnym dane są nieprawdziwe, dany podmiot nie istnieje lub - mimo podjętych prób - nie można skontaktować się z nim albo z jego pełnomocnikiem lub nie stawiają się oni na wezwania naczelnika urzędu skarbowego,
- wykreślenie podatnika zarejestrowanego ma nastąpić np. w sytuacji: zawieszenia działalności gospodarczej (na co najmniej sześć kolejnych miesięcy); niezłożenia deklaracji VAT (za sześć kolejnych miesięcy lub dwa kolejne kwartały); wystawienia faktur lub faktur korygujących, dokumentujących transakcje, do których nie doszło.

**Zmiany VAT 2017 -
Odwrotne obciążenie**

Nabywanie procesorów, niekompletnych wyrobów jubilerskich i złomu biżuterii, odpady i złom metali nieszlachetnych oraz usług budowlanych (w zakresie usług świadczonych przez podwykonawców) objęte odwrotnym obciążeniem.

W zakresie odwrotnego obciążenia na gruncie VAT należy wyróżnić trzy istotne zmiany:

- poszerzenie katalogu towarów objętych odwrotnym obciążeniem (załącznik nr 11)
- objęcie odwrotnym obciążeniem usług wymienionych (nowy załącznik nr 14)
- prawo do odliczenia VAT przez podmioty dokonujące obrotu towarami i usługami objętymi mechanizmem odwrotnego obciążenia.

**Zmiany VAT 2017 -
Sankcje na gruncie VAT
od 2017 roku**

Jak wynika z art. 110a ust. 1 ustawy o VAT, podatnik musi liczyć się z możliwością nałożenia sankcji przez naczelnika urzędu skarbowego (lub organ kontroli skarbowej) w razie stwierdzenia, że podatnik:

- w złożonej deklaracji podatkowej wykazał:
 - » kwotę zobowiązania podatkowego niższą od kwoty należnej,
 - » kwotę zwrotu różnicy podatku lub zwrotu podatku naliczonego wyższą od kwoty należnej,
 - » kwotę różnicy podatku do obniżenia podatku należnego za następne okresy wyższą od kwoty należnej,
 - » kwotę zwrotu różnicy podatku lub kwotę zwrotu podatku naliczonego lub kwotę różnicy podatku do obniżenia podatku należnego za następne okresy, a powinien wykazać kwotę zobowiązania podatkowego podlegającą wpłacie do urzędu skarbowego,
- nie złożył deklaracji podatkowej oraz nie wpłacił kwoty zobowiązania podatkowego.

Wówczas naczelnik/organ określa odpowiednio wysokość kwot podatku do zapłaty w prawidłowej wysokości oraz ustala dodatkowe zobowiązanie podatkowe w wysokości odpowiadającej **30%** kwoty zaniżenia zobowiązania podatkowego lub **30%** kwoty zawyżenia zwrotu różnicy podatku, zwrotu podatku naliczonego lub różnicy podatku do obniżenia podatku należnego za następne okresy.

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT) *C.D.*

Zmiany VAT 2017r. - Przyspieszony termin zwrotu VAT

Przyspieszony **25-dniowy** termin zwrotu VAT będzie nadal możliwy, przy czym skorzystanie z tego przywileju będzie obwarowane szeregiem warunków do spełnienia. Zwrot VAT w terminie przyspieszonym będzie zatem możliwy, gdy:

- kwoty podatku naliczonego (VAT związany z zakupami), wykazane w deklaracji podatkowej, z wyłączeniem kwoty przeniesienia nadwyżki VAT od zakupów z poprzedniego okresu, wynikają z:
 - » faktur dokumentujących kwoty należności, które zostały w całości zapłacone za pośrednictwem rachunku bankowego podatnika w banku mającym siedzibę na terytorium kraju albo rachunku podatnika w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, której jest członkiem, wskazany w zgłoszeniu identyfikacyjnym, o którym mowa w odrębnych przepisach,
 - » pozostałych faktur dokumentujących należności, jeżeli łączna kwota tych należności nie przekracza **15.000,00 PLN**,
 - » dokumentów celnych, deklaracji importowej oraz decyzji, o których mowa w art. 33 ust. 2 i 3 oraz art. 34, i zostały przez podatnika zapłacone,
 - » importu towarów rozliczanego zgodnie z art. 33a, wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, świadczenia usług, dla którego podatnikiem jest ich usługobiorca, lub dostawy towarów, dla której podatnikiem jest ich nabywca, jeżeli w deklaracji podatkowej została wykazana kwota podatku należnego od tych transakcji;
- kwota podatku naliczonego lub nadwyżka podatku naliczonego nad należnym nierozliczona w poprzednich okresach rozliczeniowych i wykazana w deklaracji nie przekracza **3.000,00 PLN**;
- podatnik złożył w urzędzie skarbowym dokumenty potwierdzające zapłatę podatku (potwierdzenie przelewu wykonanego z rachunku podanego w zgłoszeniu ceidg-1);
- podatnik przez kolejne 12 miesięcy poprzedzające bezpośrednio okres, w rozliczeniu za który występuje z wnioskiem o zwrot w terminie **25 dni**:
 - » był zarejestrowany jako podatnik VAT czynny,
 - » składał za każdy okres rozliczeniowy deklaracje VAT.



PODATEK OD CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNYCH (PCC)

Zakup nieruchomości:	2,0%
Umowa spółki:	0,5%
Pożyczka:	2,0%
Pożyczki Właściciel/Udziałowiec:	0,5%

KONTROLA PODATKOWA I POSTĘPOWANIE SĄDOWE W POLSCE

Środki kontroli	Przedmiotem kontroli jest formalna poprawność deklaracji podatkowej.
Kontrola przeprowadzona przez Urząd Skarbowy	Określenie przedmiotu i kwoty zobowiązania podatkowego. Urząd skarbowy sporządza następnie protokół, który może służyć jako dowód w postępowaniu podatkowym.
Metoda kontroli	Określa się, czy podatki były płacone na czas. Jeżeli naliczane są odsetki za zwłokę, organ podatkowy wydaje zawiadomienie o wymiarze podatku w wysokości należnego podatku, natomiast odsetki za zwłokę są stałe.
Kontrola podatkowa przeprowadzana przez zespół kontroli finansowej	Sprawdza się, czy podatnik zgłosił swoje zobowiązania podatkowe odpowiednio co do przedmiotu i kwoty; Jeśli stwierdza się obowiązek podatkowy, wydaje się oddzielną decyzję podatkową. Podatnicy mogą korzystać w Polsce z następujących praw w zakresie spraw podatkowych: • Odwołanie od decyzji • Skarga do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego • Skarga kasacyjna do Naczelnego Sądu Administracyjnego • Postępowanie przed Europejskim Trybunałem Sprawiedliwości

KRAJOWA ADMINISTRACJA SĄDOWA (KAS)

Zmiany od 1 marca 2017	Służba celna, administracja podatkowa i kontrola skarbową zostaną 1 marca 2017r. skonsolidowane i przekształcone w Krajową Administrację Skarbową - przewiduje ustawa z dnia 16 listopada 2016r. Przepisy wprowadzające ustawę o Krajowej Administracji Skarbowej. Ustawa stanowi głównie o zmianach wewnętrznej struktury i relacjach pomiędzy organami administracji podatkowej, kontroli skarbowej oraz Służbie Celnej. W ustawie wyróżnić można dwa zagadnienia, które dotyczą spraw podatników: • dotychczas interpretacje wydawane były przez Dyrektorów Izb Skarbowych, po wejściu w życie ustawy o KAS, prowadzeniem spraw dotyczących interpretacji indywidualnych zajmować się będzie Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej. • zagadnieniem omawianym w ustawie o KAS, a dotyczącym podatników jest kontrola celno - skarbową.
-------------------------------	--

OGÓLNE PRAWO PODATKOWE

Orzeczenie sądu

Tak, jest możliwe w odniesieniu do sytuacji podatkowej podatnika

Konsekwencje opóźnienia przez niedotrzymanie terminów i dat

Kary z tytułu opóźnienia: obecnie **8%** rocznie (**9,75%** rocznie - zmniejszenie kary w przypadku dostarczenia skutecznej korekty deklaracji podatkowej przed działaniami urzędu skarbowego)

Kary za zwłokę: tylko w przypadku podatku VAT - do **30%** obowiązku podatkowego
Od nowego roku naczelnik urzędu skarbowego lub organ kontroli podatkowej będzie mógł nałożyć na podatnika dodatkowe zobowiązanie w wysokości **30%** kwoty zaniżenia zobowiązania z tytułu VAT albo **30%** kwoty zawyżenia zwrotu różnicy czy VAT-u naliczonego lub różnicy podatku do obniżenia za następne okresy rozliczeniowe. Skorygowanie błędu może zmniejszyć stawkę z **30%** do **20%**.

Dodatkowe zobowiązanie pojawi się, jeśli fiskus stwierdzi, że podatnik VAT w złożonej deklaracji wykazał:

- kwotę zobowiązania podatkowego niższą od kwoty należnej,
- zwrot różnicy podatku lub zwrot VAT-u naliczonego wyższy od kwoty należnej,
- różnicę podatku do obniżenia za następne okresy wyższą od kwoty należnej,
- zwrot różnicy podatku lub zwrot VAT-u naliczonego, lub różnicę do obniżenia za następne okresy, a powinien był wykazać kwotę zobowiązania podatkowego podlegającą wpłacie na konto urzędu skarbowego.

Ponadto sankcja **30%** dotknie również podatników, którzy nie złożyli deklaracji VAT i nie wpłacili należnego fiskusowi podatku VAT.

W obecnym stanie prawnym za ujawnienie przez organy podatkowe braku deklaracji lub wpłaty VAT grożą podwyższone odsetki za zwłokę.

100% wartości VAT-u z fałszywej faktury

Procent dodatkowego zobowiązania zwiększy się do **100%** VAT naliczonego wynikającego z faktur, w przypadku stwierdzenia, że faktury z zawyżonym VAT naliczonym:

- zostały wystawione przez nieistniejący podmiot,
- stwierdzają czynności, które nie zostały dokonane - w części dotyczącej tych czynności,
- zawierają kwoty niezgodne z rzeczywistością - w części dotyczącej tych pozycji, dla których podane zostały kwoty niezgodne z rzeczywistością,
- potwierdzają czynności, do których mają zastosowanie przepisy art. 58 Kodeksu cywilnego - w części dotyczącej tych czynności.

Prawo Karne Skarbowe

- Kara za uchyłanie się od płacenia podatków: zarzuty karne
- Kara za świadome uchyłanie się od płacenia podatków: Kara finansowa lub pozbawienia wolności
- Z zasady postępowanie administracyjne
- Kara za nieskładanie (niewysyłanie) lub nieterminowe składanie (wysyłanie) Jednolitego Pliku Kontrolnego

ODSETKI

Podatkowe	8% w skali roku
Ustawowe	14% w skali roku
Stawki obniżone	Do zaległości podatkowych powstałych od 1 stycznia 2016r. stosuje się obniżoną stawkę odsetek w wysokości połowy stawki podstawowej (obecnie 4%), pod warunkiem złożenia, samodzielnie, bez udziału organu podatkowego, korekty deklaracji w terminie 6 miesięcy od dnia upływu terminu do złożenia deklaracji oraz zapłaty zaległości podatkowej w ciągu 7 dni od dnia złożenia korekty. Stawka obniżona o połowę (obecnie 4%) będzie także stosowana w odniesieniu do zaległości podatkowych powstałych przed 1 stycznia 2016r., po warunkiem złożenia korekty deklaracji w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016r. i zapłaty zaległości podatkowej w ciągu 7 dni od dnia złożenia korekty. Zachęca się więc do samodzielnej weryfikacji prawidłowości złożonej deklaracji i - w razie ujawnienia błędów - złożenia w tym okresie korekty i zapłaty zaległości. Stawka obniżona znajdzie zastosowanie bez względu na wysokość ujawnionej zaległości. W razie złożenia po 30 czerwca 2016r. korekty ujawniającej zaległości podatkowe powstałe przed dniem 1 stycznia 2016r. stawka odsetek za zwłokę wyniesie 3/4 stawki podstawowej (obecnie 6%).
Stawka podwyższona	Od 1 stycznia 2016r. obowiązuje podwyższona stawka odsetek za zwłokę, w wysokości 150% stawki podstawowej (obecnie 12%) w odniesieniu do zaległości w podatku od towarów i usług, w podatku akcyzowym oraz cłach. Stawka ta będzie stosowana w przypadku, gdy organ podatkowy wykryje w toku procedur podatkowych (czynności sprawdzających, kontroli podatkowej lub postępowania podatkowego) zaniżenie zobowiązania podatkowego (zawyżenie nadpłaty lub zwrotu podatku) w kwocie przekraczającej 25% kwoty należnej i wyższej niż kwota 9.250,00 PLN (5 x minimalne wynagrodzenie) albo brak deklaracji i zapłaty podatku. Jednakże nawet w tych podatkach przy samodzielnej weryfikacji prawidłowości złożonej deklaracji i - w razie ujawnienia błędów - złożenia korekty i zapłaty zaległości zastosowanie znajdzie stawka obniżona. Stawka obniżona znajdzie zastosowanie bez względu na wysokość ujawnionej zaległości. W interesie podatników jest więc jak najszybsza samodzielna weryfikacja deklaracji, złożenie korekty i zapłata zaległości. Pozwoli to na zastosowanie stawki obniżonej.

LIMITY PODATKOWE W 2017R.

Obowiązujące w 2017r. limity dochodów dotyczące, między innymi, statusu małego przedsiębiorcy

Mały podatnik w VAT i podatku dochodowym - **5.157.000,00 PLN**

Limit przychodów uprawniający do ryczału od przychodów ewidencjonowanych - **644.640,00 PLN**

Kwota przychodów netto zobowiązująca do zaprowadzenia ksiąg rachunkowych przez osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych, spółki partnerskie oraz spółdzielnie socjalne - **8.595.200,00 PLN**

Maksymalna łączna wartość odpisów amortyzacyjnych w roku w ramach amortyzacji jednorazowej - **215.000,00 PLN**



UMOWY O UNIKANIU PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA

Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania:

Polska zawarła umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z 81 krajami. Umowy te wzorowane są na Konwencji Modelowej OECD.

Odmienne uregulowane jest prawo opodatkowania w przypadku zbycia udziałów przez spółki zajmujące się handlem nieruchomościami. Zgodnie z Konwencją Modelową OECD prawo opodatkowania posiada w przypadku „share deals” w pozytywnie zawartych umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania nie państwo rezydencji sprzedawcy, lecz państwo, w którym znajduje się nieruchomość.

Określone w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania stawki podatku można zastosować tylko wtedy, gdy podatnik posiada certyfikat dot. miejsca zamieszkania, tj. certyfikat rezydencji wystawiony przez urząd skarbowy danego kraju.

KRAJ	DATA WEJŚCIA W ŻYCIE	LAUZUŁA DOT. NIERUCHOMOŚCI	DYWIDENDY W%:(*)	ODSETKI W%:	LICENCJE W%:
ALBANIA	27.06.94	nie	5/10	10	5
ARMENIA	27.02.05	tak	10	5	10
AZERBEJDŻAN	20.01.05	tak	10	10	10
AUSTRALIA	04.03.92	tak	15	10	10
BELGIA	29.04.04	tak	5/15	0/5	0/5
BULGARIA	10.05.95	nie	10	0/10	5
CHINY	07.01.89	nie	10	0/10	7/10
DANIA	31.12.02	tak	0/5/15	0/5	5
NIEMCY	19.12.04	tak	5/15	0/5	5
ESTONIA	09.12.94	nie	5/15	0/10	10
FINLANDIA	30.03.79	nie	0/5/15	0	0/10
FRANCJA	12.09.76	tak	5/15	0	0/10
GRECJA	28.09.91	nie	19	10	10
WIELKA BRYTANIA	27.12.06	tak	0/10	0/5	5
INDIE	26.10.89	tak	15	0/15	20
INDONEZJA	25.08.93	nie	10/15	0/10	15
IRLANDIA	22.12.95	tak	0/15	0/10	0/10
ISLANDIA	Protokół - 08.12.12	tak	5/15	0/10	10
IZRAEL	30.12.91	tak	5/10	5	5/10
WŁOCHY	26.09.89	nie	10	0/10	10
JAPONIA	23.12.82	nie	10	0/10	0/10
KANADA	08.12.12	tak	0/5/15	10	5/10
KAZACHSTAN	13.05.95	tak	10/15	0/10	10
KOREA	21.02.92	nie	5/10	0/10	10
CHORWACJA	11.02.96	tak	5/15	0/10	10
KUWEJT	25.04.00	nie	0/5	0/5	15
ŁOTWA	30.11.94	tak	5/15	0/10	10
LITWA	19.07.94	tak	5/15	0/10	10
LUXEMBURG	Protokół - 11.12.12	tak	0/15	0/5	5

(*) Zwolnienie od podatku u źródła zgodnie z dyrektywą dot. spółek posiadających większość udziałów oraz spółek zależnych (Parent-Subsidiary-Directive)

C.D.

KRAJ	DATA WEJŚCIA W ŻYCIE	KLAUZULA DOT. NIERUCHOMOŚCI	DYWIDENDY	ODSETKI %:	LICENCJE %:
MALEZJA	05.12.78	nie	0	0/15	0/15
MALTA	24.11.94	tak	5/15	0/10	10
HOLANDIA	18.03.03	nie	5/15	0/5	5
NORWEGIA	29.01.13	tak	0/15	5	5
AUSTRIA	01.04.05	tak	5/15	0/5	5
FILIPINY	07.04.97	tak	10/15	0/10	15
PORTUGALIA	04.02.98	nie	10/15	0/10	10
RUMUNIA	15.09.95	nie	5/15	0/10	10
ROSJA	22.02.93	nie	10	0/10	10
ARABIA SAU- DYJSKA	01.06.12	tak	5	0/5	10
SZWECJA	15.10.05	tak	5/15	0	5
SZWAJCARIA	25.09.92	nie	5/15	10	0/10
SINGAPUR	04.11.12	tak	0/5/10	0/5	2/5
SŁOWACJA	21.12.95	nie	5/10	0/10	5
SŁOWENIA	10.03.98	nie	5/15	0/10	10
HISZPANIA	06.05.82	tak	5/15	0	0/10
AFRYKA POŁUDNIOWA	05.12.95	nie	5/15	0/10	10
TAJLANDIA	13.05.83	nie	20	0/10	5/15
CZECHY	13.06.12	nie	5	0/5	10
TUNEZJA	15.11.93	nie	5/10	12	12
TURCJA	01.10.96	nie	10/15	0/10	10
UKRAINA	11.03.94	tak	5/15	0/10	10
WĘGRY	10.09.95	nie	10	0/10	10
USA	23.07.96	tak	5/15	0	10
ZJEDNOCZONE EMIRATY ARABSKIE	21.04.94	nie	0/5	0/5	5
BIAŁORUŚ	30.07.93	nie	10/15	0/10	0
CYPR	Protokół - 09.11.12	nie	0/5	0/5	5

(*) Zwolnienie od podatku u źródła zgodnie z dyrektywą dot. spółek posiadających większość udziałów oraz spółek zależnych (Parent-Subsidiary-Directive)

SKŁADKI NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE

Zarządzenie

Polscy pracodawcy mają obowiązek ponoszenia kosztów ubezpieczenia społecznego i ubezpieczenia obowiązkowego na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Narodowego Funduszu Zdrowia. Pracodawca jest odpowiedzialny za potrącanie i przekazywanie pełnej kwoty składek na ubezpieczenie społeczne (część pracownika i pracodawcy) do odpowiednich organów. Stawki składek na ubezpieczenie społeczne w roku bieżącym są następujące:

Fundusz	Pracodawca	Pracownik
Fundusz emerytalny/rentowy	9.76%	9.76%
Ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy	6,5%	1,5%
Ubezpieczenie chorobowe	Nie dotyczy	2,45%
Ubezpieczenie wypadkowe	Między 0,67% a 3,33%	Not applicable
Ubezpieczenie zdrowotne	Nie dotyczy	9,00%

Pracodawca i pracownik opłacają składki na fundusz emerytalny i rentowy. **9,76%** składki pracownika jest przekazywane do otwartego funduszu emerytalnego.

Składki dla pracowników obliczane są na podstawie ich dochodu brutto dla celów podatkowych. Pułap dochodów od których należy opłacać składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe wynosi **127.890,00 PLN w 2017r.** Nie ma limitu na ubezpieczenie zdrowotne.

Dodatkowo, **9%** płacy brutto (bez składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe) na obowiązkowe składki ubezpieczenia zdrowotnego (obejmujące koszty leczenia) jest płacone przez pracownika.

2,45% zasiłku chorobowego jest wpłacane na Fundusz Pracy.

Ubezpieczenie społeczne w Polsce

System ubezpieczeń społecznych w Polsce ma charakter powszechny i obowiązkowy. Ubezpieczenie społeczne - w odniesieniu do wybranych rodzajów ryzyka - obejmuje osoby, które są, między innymi, pracownikami, osobami pracującymi na podstawie umów - zlecenia lub prowadzą działalność gospodarczą.

UWAGA:

Ubezpieczenie społeczne w Polsce obejmuje obywateli UE na takich samych zasadach, jak obywateli polskich.

UBEZPIECZENIE EMERYTALNO-RENTOWE

Ubezpieczenie emerytalno-rentowe

Ubezpieczenie emerytalno-rentowe jest ubezpieczeniem na wypadek niezdolności do pracy ze względu na podeszły wiek. Osoby, które płacą składki, zapewniają sobie dochód w chwili zaprzestania pracy zawodowej, po osiągnięciu wieku emerytalnego.

Reformę systemu emerytalnego wprowadzono w życie dnia 01 stycznia 1999r. Wprowadziła ona system oparty na trzech filarach:

- Filarem I zarządza instytucja publiczna - Zakład Ubezpieczeń Społecznych
- Filarem II zarządzają instytucje prywatne - otwarte fundusze emerytalne (OFE) - otwarty fundusz emerytalny to osoba prawna, której celem jest zebranie funduszy z tytułu składek ubezpieczeniowych i inwestowanie ich na rynku finansowym. Fundusze takie są przeznaczone do wypłaty emerytur dla członków danego otwartego funduszu emerytalnego otwarte po osiągnięciu wieku emerytalnego
- Filar III, dobrowolny, który ma na celu zapewnienie dodatkowych korzyści za dodatkowe składki, to pracownicze programy emerytalne (PPE) oraz indywidualne konta emerytalne (IKE)

Od dnia 01 maja 2011r. do 31 grudnia 2016r., Zakład Ubezpieczeń Społecznych przekazuje część składki na ubezpieczenie emerytalne do otwartego funduszu emerytalnego wybranego przez osobę ubezpieczoną, w wysokości:

- **2,3%** podstawy, od której naliczana jest kwota składki na ubezpieczenie emerytalno-rentowe należne za okres od dnia wejścia w życie Ustawy do dnia **31 grudnia 2012r.**
- **2,8%** podstawy, od której naliczana jest kwota składki na ubezpieczenie emerytalno-rentowe należne za okres od **1 stycznia 2013r. do 31 grudnia 2013r.**
- **3,1%** podstawy, od której naliczana jest kwota składki na ubezpieczenie emerytalno-rentowe należne za okres od dnia **1 stycznia 2014r. do dnia 31 grudnia 2014r.**
- **3,3%** podstawy, od której naliczana jest kwota składki na ubezpieczenie emerytalno-rentowe należne za okres od dnia **1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016r.**

Konto ubezpieczonego w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych zawiera sub-konto, na którym zapisywane są informacje na temat zwaloryzowanej kwoty zapłaconych składek na Filar II z części składek nie przekazanej obecnie do otwartych funduszy emerytalnych, wraz z naliczonymi odsetkami za zwłokę dla tych składek. Podział składki między fundusz emerytalny, który jest do dyspozycji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, a otwarty fundusz emerytalny, jest obowiązkowy dla osób ubezpieczonych urodzonych po dniu **31 grudnia 1968r.** Osoby ubezpieczone urodzone po dniu **31 grudnia 1948r.** a przed dniem **1 stycznia 1969r.**, mogły dołączyć do wybranego otwartego funduszu emerytalnego do dnia **31 grudnia 1999r.** Osoby urodzone przed dniem **1 stycznia 1949r.** nie mogły i nadal nie mogą przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego, całość ich składek przekazywana jest do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Ubezpieczenie emerytalno-rentowe
c.d.

W **2014r.** miała miejsce zmiana w zakresie II filaru ubezpieczeniowego. Ubezpieczeni dokonywali wyboru, czy nadal chcą korzystać z usług OFE i na subkoncie w ZUS, czy też przenieść swoje środki w całości na subkonto do ZUS. Ponowna taka możliwość, która może odbyć się także w drugą stronę, miała miejsce w **2016 r.**, a potem co **4 lata**.

Ustawa wprowadzająca dobrowolność w zakresie przekazywania składek do OFE przewiduje również tzw. okienka transferowe, podczas których ubezpieczeni mogą ponownie zdecydować, czy chcemy, aby ich składka emerytalna była ewidencjonowana na subkoncie w ZUS (**4,38%**) i w części przekazywana do OFE (**2,92%**), czy w całości ewidencjonowana na subkoncie w ZUS(**7,3%**).

Składka emerytalna jest finansowana w równej części przez pracodawcę i osobę ubezpieczoną, ale cała składka wpłacana do otwartego funduszu emerytalnego pochodzi z części pokrywanej przez osobę ubezpieczoną. Pracodawca jest zobowiązany do wypłaty należnych składek do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

System emerytalny opiera się na ścisłym związku między kwotą świadczenia a kwotą faktycznie płaconej składki. Podstawą do obliczenia emerytury jest (łącznie) kwota składek na ubezpieczenie emerytalne.

Emerytura jest przyznawana kobietom, które ukończyły co najmniej 60 rok życia oraz mężczyznom, którzy ukończyli co najmniej 65 lat. Nie ma minimalnego okresu ubezpieczenia wymaganego do przyznania emerytury.

Decyzje o przyznaniu emerytury lub renty są podejmowane przez organy Zakładu Ubezpieczeń Społecznych właściwe miejscowo dla miejsca zamieszkania osoby, która ubiega się o świadczenia. Postępowanie w sprawie przyznania emerytury/renty rozpoczyna się po złożeniu wniosku przez wnioskodawcę.



UBEZPIECZENIE NA WYPADEK NIEZDOLNOŚCI DO PRACY

Ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy

Ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy gwarantuje świadczenia pieniężne w razie utraty dochodów związanych z ryzykiem inwalidztwa (niezdolności do pracy) lub śmierci żywiciela rodziny. W takiej sytuacji osobom, które płacą składki na ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy przyznawane są renty inwalidzkie z tytułu niezdolności do pracy, które zastępują wynagrodzenie lub przychód, a w przypadku śmierci ubezpieczonego żywiciela rodziny, członkom jego/jej rodziny przyznawana jest renta rodzinna.

Składka na ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy stanowi **8%** podstawy wymiaru składek, gdzie **6,5%** pochodzi ze środków pracodawcy, a **1,5%** ze środków pracownika.

1. Renta inwalidzka z tytułu niezdolności do pracy

Renta inwalidzka z tytułu niezdolności do pracy może być przyznana ubezpieczonemu, który spełnia wszystkie poniższe warunki:

- Został uznany za osobę, która jest częściowo lub całkowicie niezdolna do pracy
- Udowodni staż pracy - okresy składkowe i nieskładkowe
- Niezdolność do pracy rozpoczęła się w okresach ściśle określonych w ustawie

Osoba, która jest całkowicie niezdolna do pracy to osoba, która utraciła zdolność do wykonywania jakiegokolwiek pracy.

Osoba, która jest częściowo niezdolna do pracy to osoba, która w znacznym stopniu utraciła zdolność do wykonywania pracy zgodnej z poziomem kwalifikacji tej osoby.

Niezdolności do pracy i jej poziom jest orzekana przez lekarza-orzecznika, dyplomowanego lekarza medycyny pracy z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych jako instytucję orzekającą pierwszej instancji. Wnioskodawca ma prawo zgłosić zastrzeżenia do opinii lekarza do Komisji Lekarskiej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych - jako instytucji orzekającej drugiej instancji.

2. Renta rodzinna

Renta rodzinna jest przyznawana uprawnionym członkom rodziny (dzieciom, wdowom, wdowcom, rodzicom) osoby, która w chwili śmierci pobierała emeryturę lub rentę inwalidzką z tytułu niezdolności do pracy, oraz osoby pracującej, która spełniała warunek wymaganych okresów do przyznania emerytury lub renty inwalidzkiej z tytułu niezdolności do pracy. Analizując prawo do renty rodzinnej, zakłada się, że osoba zmarła była całkowicie niezdolna do pracy.

Ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy c.d.

3. Renta szkoleniowa

Renta szkoleniowa przyznawana jest osobie, która spełnia warunki przyznania renty inwalidzkiej z tytułu niezdolności do pracy, a w odniesieniu do której orzeczono, że wskazane jest przekwalifikowanie ze względu na niezdolność do pracy w obecnym zawodzie. Jest udzielana na okres **6 miesięcy**. Okres ten może zostać skrócony lub przedłużony do **30 miesięcy**. Wysokość renty szkoleniowej wynosi **75%** podstawy wymiaru składek, a gdy niezdolność do pracy jest następstwem wypadku przy pracy lub choroby zawodowej - **100%** podstawy.



UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE Z TYTUŁU WYPADKÓW PRZY PRACY I CHOROÓB ZAWODOWYCH

Ubezpieczenia społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych

Ubezpieczenie z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych obejmuje, między innymi, pracowników, osoby, które pracują na podstawie umowy-zlecenia, osoby prowadzące działalność gospodarczą.

Świadczenia z tytułu wypadków przy pracy oraz chorób zawodowych mogą być przyznane osobie, która jest ubezpieczona na wypadek takich sytuacji. Są to:

- **Zasiłek chorobowy** - dla osoby ubezpieczonej, której niezdolność do pracy powstała w wyniku wypadku przy pracy lub choroby zawodowej
- **Zasiłek rehabilitacyjny** - wypłacany jest po zakończeniu zasiłku chorobowego, jeśli ubezpieczony nie jest w stanie pracować, a dalsze leczenie lub rehabilitacja daje tej osobie szansę na odzyskanie zdolności do pracy
- **Zasiłek kompensacyjny** - przysługuje ubezpieczonemu będącemu pracownikiem, którego wynagrodzenie zostało obniżone z powodu stałej lub długotrwałej utraty zdrowia
- **Jednorazowe odszkodowanie** - przysługuje osobie ubezpieczonej, która doznała trwałego lub długotrwałego uszczerbku na zdrowiu lub członkom rodziny zmarłego ubezpieczonego lub osoby, która pobierała rentę inwalidzką
- **Renta inwalidzka z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej** - przysługuje ubezpieczonemu, który stał się niezdolny do pracy w wyniku wypadku przy pracy lub choroby zawodowej
- **Renta szkoleniowa** - jest przyznawana osobie, w przypadku której orzeczono, że przekwalifikowanie jest zasadne ze względu na niezdolność do pracy w obecnym zawodzie z powodu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej
- **Renta rodzinna** - dla członków rodziny zmarłego ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do renty inwalidzkiej z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej oraz dodatek do renty rodzinnej - dla sieroty
- **Zasiłek opiekuńczy** - dla osoby, która jest uprawniona do emerytury lub renty, uznanej za całkowicie niezdolną do pracy i samodzielnego życia lub dla osób powyżej 75 roku życia
- **Pokrycie kosztów leczenia** - w dziedzinie stomatologii i szczepień ochronnych oraz zaopatrzenia w sprzęt ortopedyczny, w zakresie określonym odpowiednią ustawą.

Wysokość składki na ubezpieczenie wypadkowe waha się od **0,67%** do **83,86%** podstawy wymiaru składek. Składka na ubezpieczenie wypadkowe jest w całości pokrywana przez pracodawcę.

Jeśli mają Państwo pytania dotyczące innych zagadnień podatkowych, prosimy o kontakt w wygodnym dla Państwa terminie.



UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE Z TYTUŁU CHOROBY I MACIERZYŃSTWA

Ubezpieczenie społeczne z tytułu choroby i macierzyństwa

Osoby, które są obowiązkowo ubezpieczone na wypadek choroby i macierzyństwa to przede wszystkim pracownicy. Osoby objęte obowiązkowym ubezpieczeniem emerytalnym i rentowym, które, między innymi: pracują na podstawie umowy agencyjnej lub umowy-zlecenia, prowadzą pozarolniczą działalność (działalność gospodarczą, pisarze, artyści, pracownicy nieetatowi) mogą być także ubezpieczeni, dobrowolnie, z tytułu choroby i macierzyństwa.

Kwota składki ubezpieczenia z tytułu choroby i macierzyństwa wynosi **2,45%** podstawy wymiaru składek. Składka jest pokrywana ze środków ubezpieczonego.

Następujące świadczenia wypłacane są z tytułu ubezpieczenia w razie choroby i macierzyństwa:

Zasiłek chorobowy

Zasiłek chorobowy przysługuje ubezpieczonemu, który zachorował w okresie obowiązywania ubezpieczenia chorobowego. Ogólnie rzecz biorąc, prawo do zasiłku chorobowego przysługuje po upływie tzw. okresu wyczekiwania. Osoba, która jest obowiązkowo objęta ubezpieczeniem zdrowotnym, zyskuje prawo do zasiłku chorobowego po upływie **30 dni** nieprzerwanego ubezpieczenia chorobowego. Osoba, która jest objęta tym ubezpieczeniem dobrowolnie, nabywa prawo do zasiłku chorobowego po okresie **90 dni** ciągłego ubezpieczenia chorobowego.

Zasiłek chorobowy przysługuje ubezpieczonemu w wysokości **80%** podstawy wymiaru składek oraz na okres hospitalizacji - w wysokości **70%** podstawy wymiaru składek.

Jeżeli niezdolność do pracy została spowodowana wypadkiem w drodze do pracy lub z pracy, w okresie ciąży lub dotyczy dawcy tkanek, komórek lub narządów, wtedy zasiłek chorobowy jest wypłacany w wysokości **100%** podstawy wymiaru składek.

Zasiłek rehabilitacyjny

Zasiłek rehabilitacyjny przysługuje ubezpieczonemu, który nie może już dłużej otrzymywać zasiłku chorobowego, ale nadal jest niezdolny do pracy, a dalsze leczenie lub rehabilitacja daje mu szansę, aby ponownie być zdolnym do pracy. Zasiłek ten jest przyznawany na okres niezbędny, aby dać danej osobie szansę na odzyskanie zdolności do pracy, ale nie dłużej niż na okres **12 miesięcy**.

Świadczenie kompensacyjne

Świadczenie kompensacyjne przyznawane jest wyłącznie osobom ubezpieczonym będącym pracownikami. To świadczenie przysługuje pracownikom, których wynagrodzenie zostało obniżone ze względu na poddanie się rehabilitacji zawodowej lub którzy zostali przeniesieni na inne stanowisko z uwagi na stan zdrowia.

Ubezpieczenie społeczne z tytułu choroby i macierzyństwa c.d.

Zasiłek macierzyński

Zasiłek macierzyński przysługuje ubezpieczonej kobiecie, która w okresie obowiązywania ubezpieczenia chorobowego lub w czasie urlopu wychowawczego:

- rodzi dziecko
- przyjmuje na wychowanie dziecko do 7 roku życia, a w przypadku dziecka w odniesieniu do którego orzeczono odroczenie obowiązku szkolnego - do 10 roku życia oraz kobiecie, która rozpoczęła postępowanie o adopcję przed Sądem Rodzinnym
- przyjmuje na wychowanie, w charakterze rodzica zastępczego, z wyjątkiem zawodowych rodzin zastępczych nie spokrewnionych z dzieckiem, dziecko w wieku do 7 lat, a w przypadku dziecka w odniesieniu do którego orzeczono odroczenie obowiązku szkolnego - do 10 roku życia

Przepisy dotyczące prawa do zasiłku macierzyńskiego w przypadku przyjęcia dziecka na wychowanie należy również stosować w przypadku ubezpieczonego mężczyzny.

Zasiłek macierzyński jest wypłacany w okresie urlopu macierzyńskiego - przez 20 tygodni w przypadku urodzenia jednego dziecka (może być dłużej, w przypadku urodzenia więcej niż jednego dziecka jednocześnie - od 31 tygodni do maksimum 37 tygodni) i przez cały okres dodatkowego urlopu macierzyńskiego.

Zasiłek macierzyński może być również przyznany ubezpieczonemu ojcu dziecka na okres 2 tygodni w ramach urlopu macierzyńskiego, który może być udzielony pracownikowi-ojcu wychowującemu dziecko.

Wysokość zasiłku macierzyńskiego wynosi **100%** podstawy wymiaru składek. Podstawa wymiaru składek to średnie miesięczne wynagrodzenie wypłacane przez okres 12 miesięcy poprzedzających miesiąc, w którym nabywa się prawo do zasiłku.

Od zasiłku macierzyńskiego naliczane są składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (składki te są finansowane z budżetu państwa).

Urlop rodzicielski jest udzielany bezpośrednio po wykorzystaniu przez pracownika urlopu macierzyńskiego albo zasiłku macierzyńskiego za okres odpowiadający okresowi urlopu macierzyńskiego przez ubezpieczonego niebędącego pracownikiem, w nie więcej niż 4 częściach stanowiących wielokrotność tygodnia, przypadających bezpośrednio jedna po drugiej albo bezpośrednio po wykorzystaniu zasiłku macierzyńskiego za okres odpowiadający części urlopu rodzicielskiego.

UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE Z TYTUŁU CHOROBY I MACIERZYŃSTWA *C.D.*

Ubezpieczenie społeczne z tytułu choroby i macierzyństwa *c.d.*

Zasiłek macierzyński za okres ustalony przepisami Kodeksu pracy jako okres urlopu rodzicielskiego przysługuje w wymiarze do:

- **32 tygodni** - w przypadku urodzenia jednego dziecka oraz w przypadku przyjęcia na wychowanie i wystąpienia do sądu opiekuńczego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie przysposobienia lub przyjęcia na wychowanie jako rodzina zastępcza z wyjątkiem rodziny zastępczej zawodowej jednego dziecka w wieku do siódmego, a w przypadku dziecka wobec którego podjęto decyzję o odroczeniu obowiązku szkolnego do dziesiątego roku życia, zwanego dalej „przyjęciem dziecka na wychowanie”
- **34 tygodni** - w przypadku urodzenia przy jednym porodzie dwojga lub więcej dzieci oraz w przypadku równoczesnego przyjęcia na wychowanie dwojga lub więcej dzieci
- **29 tygodni** - w przypadku przyjęcia dziecka na wychowanie, gdy pracownik ma prawo do urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego w minimalnym wymiarze wynoszącym 9 tygodni.

Z zasiłku macierzyńskiego za okres odpowiadający okresowi urlopu rodzicielskiego rodzice mogą korzystać także równocześnie, z tym, że łączny wymiar zasiłku przysługujący obojgu rodzicom nie może przekroczyć odpowiednio **32, 34 lub 29 tygodni**.

Zasiłek opiekuńczy

Zasiłek opiekuńczy przysługuje przez okres urlopu okolicznościowego, gdy niezbędna jest opieka nad zdrowym dzieckiem poniżej 8 roku życia, chorym dzieckiem do lat 14 lub innym chorym członkiem rodziny.

Zasiłek opiekuńczy przysługuje przez okres nie dłuższy niż 60 dni w roku kalendarzowym, jeśli ubezpieczony opiekuje się zdrowym dzieckiem poniżej 8 roku życia lub chorym dzieckiem poniżej 14 roku życia. Jeśli dana osoba opiekuje się chorym dzieckiem w wieku powyżej 14 lat lub innym chorym członkiem rodziny, zasiłek przysługuje za okres nie dłuższy niż 14 dni. Zasiłek wypłacany jest w wysokości **80%** podstawy wymiaru składek.

Dodatkowo, w przypadku określonym w Art. 180 (61) Kodeksu Pracy, ubezpieczonemu ojcu dziecka przysługuje (niezależnie od zasiłku opiekuńczego za **60 dni** w ciągu roku kalendarzowego) prawo do zasiłku opiekuńczego maksymalnie do **8 tygodni**, jeżeli przerywa pracę lub inną działalność zarobkową w celu opieki nad dzieckiem.

W razie pytań związanych z poszczególnymi tematami dotyczącymi podatków, prosimy o kontakt z nami w najbliższym dogodnym dla Państwa terminie.





PARTNERZY getsix®

W imieniu Partnerów **getsix®** pragniemy złożyć serdeczne podziękowania dla wszystkich naszych wyjątkowych klientów, jak również dla naszych pracowników, którzy stanowią fundament naszej działalności. Dzięki ciągle rozwijającej się sieci partnerów biznesowych, umiejętnościom i kompetencjom jesteśmy na rynku i odnosimy sukcesy już od 10 lat!

Od 2007 roku **getsix®** nieustannie dąży do tego, by stać się pierwszoliговą firmą, wspieraną przez wybitny zespół zaangażowanych ekspertów współpracujących w przyjaznym środowisku pracy. Dzięki wyznaczeniu sobie takich celów biznesowych jesteśmy w stanie mierzyć wysoko w zakresie obsługi klienta i oferty dla niego. Satysfakcja klienta zawsze była i pozostanie naszym priorytetem dlatego została wpisana w nasz wewnętrzny „Business Excellence Framework”. Stanowi on podstawę umożliwiającą rozwój **getsix®** oraz ciągłe doskonalenie naszych procesów zgodnie z ISO 9001:2008.

Wydawanie broszury podatkowej stało się dla **getsix®** tradycją, w której tworzenie inwestujemy swój czas i wysiłek. Oczywiście nie jest możliwe, aby zawrzeć w niej wszystkie przepisy podatkowe i prawne, ale wierzymy, że udało nam się zebrać najważniejsze z nich.

Naszym celem jest świadczenie pełnego zakresu usług księgowych, podatkowych i finansowych, uzupełnionych o nasze rozwiązania informatyczne. Pragniemy dostarczać Państwu naszą fachową wiedzę i serwis najwyższej jakości. Partnerzy **getsix®** rozumieją, że sukces ich firmy jest bezpośrednim wynikiem Państwa sukcesu. Nasz zespół będzie z pełnym zaangażowaniem służył Państwu pomocą, starając się za każdym razem wychodzić Państwa oczekiwaniom naprzeciw.



CELEBRATING

10
OF EXCELLENCE IN POLAND
SINCE 2007
YEARS

Ortwin-Uwe Jentsch

Monika Martynkiewicz-Frank

Claus Frank

Roy Heynlein



Zgodność merytoryczna wszystkich powyższych informacji obowiązuje na dzień publikacji. Podane dane nie są objęte gwarancją.

Zamknięcie wydania: 01.03.2017

Publikacja: 2017

Niniejsza publikacja została przygotowana przez getsix® we współpracy z TaxaGroup.



Wszelkie prawa, w tym częściowe przedruki, reprodukcje fotomechaniczne czy wykorzystanie powyższych danych celem dalszego opracowania, zastrzeżone.

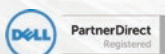
Autorzy dołożyli wszelkich starań, aby niniejsza publikacja zawierała rzetelne informacje. Jednakże nie wyklucza się drobnych nieścisłości. Wydawcy nie biorą odpowiedzialności za skutki wynikające z zastosowania powyższych przepisów w praktyce.

Celem uzyskania wiążących informacji prosimy o bezpośredni kontakt z wydawcami.

Członkostwa



Partnerstwo i kompetencje



NCAE 2152H



DORADZTWO
BIZNESOWE

KSIĘGOWOŚĆ,
KADRY I PŁACE

SPRZEDAŻ
I SERWIS IT

DORADZTWO
PODATKOWE
I PRAWNE



Item Code: P0006 (Mar. 17)

ODDZIAŁY:

■ Wrocław
ul. Szwedzka 5
Bielany Wrocławskie
55-040 Kobierzyce
Tel.: +48 71 388 13 00
Fax: +48 71 388 13 10
Claus Frank
Monika Martynkiewicz-Frank
E-mail: wroclaw@getsix.pl

■ Poznań
ul. Wyspiańskiego 43
60-751 Poznań
Tel.: +48 61 668 34 00
Fax: +48 61 668 34 10
Roy Heynlein
E-mail: poznan@getsix.pl

■ Warszawa
Sky Office Center
ul. Rzymowskiego 31
02-697 Warszawa
Tel.: +48 22 336 77 00
Fax: +48 22 336 77 10
Ortwin-Uwe Jentsch
E-mail: warszawa@getsix.pl

■ Szczecin
ul. Panieńska 17
70-535 Szczecin
Tel.: +48 91 351 86 00
Fax: +48 91 351 86 10
Roy Heynlein
E-mail: szczecin@getsix.pl

■ getsix Consulting
Sky Office Center
ul. Rzymowskiego 31
02-697 Warszawa
Tel.: +48 22 336 77 07
Fax: +48 22 336 77 10
E-mail: warszawa@getsix-consulting.pl

■ Berlin - Biuro reprezentacyjne
Pariser Platz 4a
D-10117 Berlin
Deutschland
Tel.: +49 30 208 481 200
Fax: +49 30 208 481 210
E-mail: berlin@getsix.de

ISBN 978-83-947292-0-2



9 788394 729202

■ getsix.eu
■ polska-ksiegowosc.pl
■ facebook.com/getsix
■ linkedin.com/company/getsix
■ twitter.com/getsix_Group