

NEWSLETTER DLA PODATNIKÓW SIERPIEŃ 2018

W sierpniowym wydaniu newslettera prezentujemy kolejne planowane zmiany w podatkach, nad którymi obecnie pracuje Ustawodawca. Życzymy miłej lektury!

Minister Finansów przekazał do uzgodnień i konsultacji projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy – Ordynacja podatkowa oraz o zmianie niektórych innych ustaw (planowane wejście w życie 1 stycznia 2019 r.).

Opublikowany 27 sierpnia 2018 r. projekt jest bardzo obszerny – nowe przepisy spisano na 155 stronach, a wraz z uzasadnieniem i oceną skutków regulacji zajmują one ponad 400 stron.

OBNIŻENIE STAWKI CIT DLA MAŁYCH SPÓŁEK:

Projekt zakłada wprowadzenie obniżonej stawki podatku CIT z obecnej 15% do stawki 9%.

Obniżona stawka będzie przysługiwać w odniesieniu do przychodów innych niż z zysków kapitałowych.

Stawka ta ma przysługiwać tym podatnikom, u których przychody w danym roku podatkowym nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 1,2 mln euro (mali podatnicy).

Z preferencji będą jednak mogli skorzystać ci podatnicy, którzy posiadają status małego podatnika (ustalany w oparciu o przychody z poprzedniego roku podatkowego) chyba, że to ich pierwszy rok podatkowy oraz podatnicy, których dochodowość nie przekracza 33 proc.

To jednak rozwiązanie tylko dla spółek, a nie prowadzących działalność gospodarczą i płacących PIT.

W uzasadnieniu MF wyjaśnia, że obniża stawkę jedynie w CIT, a nie w PIT, bo indywidualni przedsiębiorcy mają większy wybór form opodatkowania: nie tylko zasady ogólne, ale też liniowy PIT oraz ryczałt od przychodów ewidencjonowanych i kartę podatkową. Ponadto CIT oznacza dwukrotne opodatkowanie – dochodów spółki i dochodów jej wspólników. PIT jest pobierany tylko raz – od indywidualnych przedsiębiorców i wspólników spółek osobowych.



ULGA INNOWACYJNA:

Kolejną z propozycji jest wprowadzenie w ustawie o CIT rozwiązania podatkowego dla przedsiębiorców, którzy uzyskują dochody z komercjalizacji wytworzonych lub rozwiniętych przez nich praw własności intelektualnej, tzw. Innovation Box (IP BOX).

Ulga przewidziana jest dla firm, które opracują nową technologię, nowatorskie urządzenie lub inne rozwiązanie, a następnie będą na tym zarabiać. Ulga będzie polegać na tym, że dochód z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (np. wytworzonego patentu) będzie opodatkowany stawką 5% CIT.

Celem tej zachęty ma być m.in. zwiększenie atrakcyjności prowadzenia w Polsce działalności badawczo-rozwojowej przez polskie i zagraniczne firmy oraz zmiana modelu ekonomicznego na gospodarkę opartą na wiedzy. Dochodem kwalifikującym się do ulgi będzie dochód uzyskany z tytułu opłat licencyjnych lub innych należności związanych z wykorzystywaniem prawa własności intelektualnej, dochód ze sprzedaży prawa własności intelektualnej oraz dochód z tego aktywa, uwzględniony w cenie sprzedaży lub usługi, określany na zasadzie ceny rynkowej.



EXIT TAX:

Wśród planowanych zmian MF przewidziało budzący zaniepokojenie wśród podatników zapowiadany kilkukrotnie exit tax, czyli podatek od niezrealizowanych zysków kapitałowych, który w zamyśle Ustawodawcy ma przeciwdziałać unikaniu opodatkowania poprzez przenoszenie do innego państwa aktywów, rezydencji podatkowej lub stałego zakładu.

Firmy będą płacić exit tax od niezrealizowanych zysków ze sprzedaży składników majątku (w tym przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części), czyli w sytuacji, gdy Polska nie zdoła opodatkować dochodu ze zbycia, bo spółka przeniesie się za granicę lub zmieni miejsce rezydencji podatkowej.

Podobnie będzie w PIT, z tym że jeśli składniki majątku nie będą związane z działalnością gospodarczą podatnika, to opodatkowany będzie wyłącznie majątek o wartości przekraczającej 2 mln zł (papiery wartościowe i udziały w spółkach oraz funduszach inwestycyjnych).



PODATKI PRAWO KĘGOWOŚĆ

**EOL KANCELARIA DORADZTWA
PODATKOWEGO Sp. z o.o. Sp.k.**

70-215 Szczecin, ul. 3-go Maja 30/III p.

www.eol.com.pl

+48 91 4846260 +48 91 4846263



MICHAŁ WOJTAS
doradca podatkowy
redaktor newslettera
wspólnik

Zasadnicza stawka podatku to 19%, ale przewidziano też łagodniejszą, 3-procentową. Ma ona dotyczyć osób fizycznych nieprowadzących biznesu, które wyprowadzają się poza Polskę, a przedtem mieszkały w naszym kraju co najmniej pięć lat. Podatek od wyjścia będzie można za zgodą naczelnika urzędu skarbowego rozkładać na raty na okres do 5 lat. Będzie to jednak obwarowane wieloma warunkami. Fiskus nie zezwoli na takie ułatwienie, jeśli wyprowadzka nastąpi do rajów podatkowego. W projekcie zaznaczono, że rozłożenie na raty może dotyczyć przypadków wyprowadzki do kraju UE, Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz państw, z którymi Polska lub UE zawarła umowę o wzajemnej pomocy przy odzyskiwaniu wierzytelności podatkowych.

Wprowadzenie exit tax to obowiązek wynikający z europejskiej dyrektywy przeciw nadużyciom podatkowym jednakże z uwagi, iż dyrektywa dotyczy przedsiębiorców, wątpliwości może budzić obciążenie podatkiem osób fizycznych, które przenoszą się do innego kraju z życiowych osobistych przyczyn.

DODATKOWA SANKCJA I SZERSZA KLAUZULA O UNIKANIU OPODATKOWANIA:

Planuje się wprowadzenie dodatkowej sankcji stosowanej wobec podatników w przypadku gdy wydana zostanie decyzja z zastosowaniem klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania.

Wyniesie ona 40% korzyści podatkowej (w wyjątkowych sytuacjach 10 %). W określonych przypadkach sankcje te mogą zostać nawet podwojone.

Nie będzie można również uzyskać interpretacji indywidualnej nie tylko wtedy, gdy byłoby możliwe zastosowanie klauzuli generalnej lub tzw. małych klauzul wynikających z poszczególnych ustaw podatkowych (m.in. ustawy o CIT), ale także, gdy z kilku wniosków podatnika będzie wynikało, że może mieć do nich zastosowanie klauzula generalna lub mogłyby one prowadzić do nadużycia prawa w VAT.

Obok definicji „korzyści podatkowej” w ordynacji pojawi się też definicja „środków ograniczających umowne korzyści”, czyli wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

OPODATKOWANIE DOCHODU ZE SPRZEDAŻY KRYPTOWALUT:

Projekt zakłada uregulowanie skutków podatkowych obrotu walutami wirtualnymi.

Proponuje się w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) zaliczenie przychodów osiąganych z obrotu walutami wirtualnymi do przychodów z kapitałów pieniężnych, nawet wtedy, gdy osiągnęte będą w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Do przychodów z obrotu walutami wirtualnymi nie będą zaliczane przychody podmiotów prowadzących działalność gospodarczą polegającą na świadczeniu usług np. w zakresie wymiany walut wirtualnych i środków płatniczych i wymiany walut wirtualnych na inne waluty wirtualne.

Opodatkowaniu będzie podlegał dochód, co oznacza, że uwzględniane będą wydatki związane z obrotem walutą wirtualną. W podatku dochodowym od osób prawnych przychody te stanowiąc będą zyski kapitałowe. Rozwiązania w obu ustawach będą analogiczne w zakresie zasad ustalania przychodów, kosztów oraz dochodów (strat).

Podatek od dochodu z obrotu kryptowalutami wyniesie 19%, a straty nie będzie można odliczyć od dochodu np. firmy.

Wymiana pomiędzy walutami wirtualnymi pozostanie obojętna w podatku dochodowym.

PIT OD SPRZEDAŻY NIERUCHOMOŚCI (ULGA MIESZKANIOWA):

Na skorzystanie z ulgi mieszkaniowej w PIT podatnicy będą mieli 3 lata, a nie jak obecnie – 2 lata. Chodzi o osoby, które sprzedają dom, mieszkanie lub działkę przed upływem 5 lat od nabycia tych nieruchomości.

Projekt zakłada, że podatnik będzie musiał nabyć prawo własności lub określone prawo majątkowe w ciągu 3 lat.

Ponadto, do wydatków na własne cele mieszkaniowe będzie można również zaliczać wydatki na przebudowę, remont lokalu, poniesione przed jego ostatecznym nabyciem (a po podpisaniu umowy deweloperskiej), pod warunkiem że podatnik stanie się właścicielem tego lokalu przed upływem 3 lat.

Zmienia się zasady opodatkowania przychodu ze sprzedaży nieruchomości lub praw majątkowych w przypadku spadku. Obecnie podatek obowiązuje, gdy sprzedaż następuje przed upływem 5 lat od dnia nabycia przez spadkobiercę. W myśl projektu 5-letni okres liczony ma być od daty nabycia przez spadkodawcę.

Ustawodawca umożliwił także uwzględnienie w kosztach podatkowych spadkobiercy:

– kosztów nabycia czy wytworzenia nieruchomości przez spadkodawcę,

– długów i ciężarów spadkowe (w tym roszczenia o zachówek), poniesionych zarówno przed uzyskaniem przychodu, jak i po tym fakcie, a także po złożeniu zeznania PIT-39.

KOMENTARZ:

MF przez wiele lat był pasywny w zwalczaniu optymalizacji i uszczelnianiu podatków – teraz przechodzi sam siebie. Nie tylko *exit tax* – czyli kara za przeprowadzkę firmy lub miejsca zamieszkania za granicę, ale też dotkliwe sankcje za stwierdzenie klauzuli obejścia prawa podatkowego.

Wprowadzenie takiego rozwiązania w sytuacji, kiedy nie wiadomo jakie sytuacje mogą być przedmiotem nie tylko zainteresowania ze strony fiskusa, ale przede wszystkim innego postrzegania ekonomicznej strony transakcji wprowadzi ogromne ryzyko podatkowe dla wszelkich restrukturyzacji. W skrajnych przypadkach sankcją będzie obejmować 99% (2x40% sankcji + 19% CIT) „korzyści”, czyli tego co powinno być wg fiskusa opodatkowane.

Za pozytywne należy uznać próbę uregulowania kwestii opodatkowania zysków z handlu kryptowalutami. Ciekawe, czy do kosztów będzie można zaliczyć wszystkie koszty transakcyjne, np. opłaty za prowadzenie rachunków, prowizje, itp. Trudno bowiem uznać, że nie są to koszty niezwiązane z tymi przychodami.

Ustawodawca zdecydował się zmodyfikować ulgę mieszkaniową – wydłużając jej realizację do 3 lat pod warunkiem nabycia własności. To dobry ruch, wiele bowiem było wątpliwości, w szczególności orzecznictwo nie było jednolite.

To chyba była kwestia czasu, kiedy po VAT przyjdzie kres pełnego rozliczania w kosztach samochodów firmowych. Firmy dotkliwie odczują też ograniczenie zaliczenia do KUP leasingów. Zapewne nie wpłynie to na samą popularność tej formy finansowania zakupu aut, ale wiele firm mocniej się zastanowi nad kwotą zakupu.

Poszerzony ma być także zakres zwolnienia w PIT i CIT przy sprzedaży całości lub części nieruchomości wchodzących w skład gospodarstwa rolnego.



TERMIN NA WSPÓLNE ROZLICZENIE PIT PRZEZ MAŁŻONKÓW:

Ustawodawca planuje uchylić w ustawie o PIT przepis uzależniający uprawnienie do preferencyjnego opodatkowania dochodów małżonków i osób samotnie wychowujących dzieci od terminowego złożenia zeznania podatkowego. Obecnie jest tak, że gdy podatnik nie złoży wniosku o preferencyjne opodatkowanie dochodów w zeznaniu złożonym do 30 kwietnia roku podatkowego, to nie może skorzystać z tej preferencji.

FIRMOWE AUTA:

Zmienić się mają także zasady opodatkowania samochodów osobowych w firmach. Podatnik korzystający ze służbowych aut do celów służbowych i prywatnych, odliczy od przychodu tylko 50% wydatków, a użytkując pojazdy prywatne - jedynie 20%.



Ministerstwo Finansów proponuje też podwyższenie do 150 tys. zł kwoty limitu wartości samochodu osobowego, do której możliwe jest pełne odliczanie odpisów amortyzacyjnych z tytułu zużycia samochodu osobowego. Do tego samego poziomu ma być też podniesiony limit kwoty amortyzacji składek na ubezpieczenie auta. Obecnie limit ten wynosi 20 tys. euro dla samochodów innych niż elektryczne oraz 30 tys. euro dla samochodów elektrycznych.

PODATEK U ŹRÓDŁA:

Zmiany mają też dotyczyć podatku u źródła, czyli pobieranego w Polsce od należności wypłacanych za granicę. Chodzi o uszczelnienie przepisów dotyczących opodatkowania dochodów pasywnych (dywidendy, odsetki oraz należności licencyjne), w tym ukrócenie nieprawidłowości związanych z zapłatą podatku u źródła w sytuacji, gdy odsetki trafiają do podatnika, który nie jest ich rzeczywistym właścicielem (*beneficial owner*).



Zmiany mają dotyczyć jedynie największych płatników, a więc gdy należności wypłacane jednemu podatnikowi w jednym roku przekraczają 2 mln zł. Podatnicy dalej będą mogli korzystać z preferencyjnego opodatkowania (obniżona stawka lub zwolnienie), gdy będzie miała zastosowanie umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania. Warunkiem będzie przedstawienie fiskusowi odpowiednich oświadczeń (certyfikat rezydencji). Kto ich nie przedstawi, będzie musiał stosować nowe, zmienione zasady. To oznacza, że płatnik wypłacający należności przekraczające 2 mln zł będzie musiał pobrać i wpłacić podatek według stawek przewidzianych w polskich ustawach o CIT i PIT.

Jednocześnie Resort planuje umożliwienie posługiwania się kopiami certyfikatów rezydencji (obecnie niezbędny jest oryginał dokumentu). Kopie certyfikatów respektowane będą w przypadku usług: doradczych, księgowych, badania rynku, prawnych, reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze. Warunkiem będzie też, że kwota należności na rzecz jednego podmiotu nie przekroczy 10 tys. zł rocznie, a informacje zamieszczone na kopii nie będą budziły wątpliwości.

KONWERSJA DŁUGU NA KAPITAŁ:

Podatnicy będą mogli uwzględnić wartość zadłużenia (w tym pożyczki) w kosztach uzyskania przychodów z tytułu wniesienia takiego zobowiązania do spółki (pod warunkiem że dojdzie do faktycznego otrzymania pożyczki).



Obecnie są wątpliwości, czy wartość pożyczki (długu) wniesionej jako wkład do spółki może być kosztem uzyskania przychodów.

MF określił też zasady opodatkowania dochodów z pożyczania papierów wartościowych (transakcje *repo*). Po zmianach pożyczka papierów wartościowych będzie rozliczana wynikowo. Przychodem dla pożyczającego będzie jedynie różnica między ceną odkupu akcji a ceną, za jaką został on przekazany pożyczkobiorcy.

RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH PRZEZ DORADCÓW I ICH KLIENTÓW:



Wprowadzony zostanie nowy rozdział w ordynacji podatkowej (11a) określający obowiązek raportowania schematów podatkowych. Zostanie on nałożony przede wszystkim na tzw. promotorów, czyli m.in. na doradców podatkowych, radców prawnych, adwokatów, pracowników banków i innych ekspertów, którzy będą musieli przekazać Szeffowi KAS pierwszą

Jeśli nie zamachem na swobodę planowania transakcji, to przynajmniej przekroczeniem granicy rozsądku należy nazwać plany MF wdrożenia obowiązku informowania przez ekspertów o wdrażaniu schematów podatkowych u klientów. To jest już jawne straszenie. Podejrzewam, że MF domyśla się można, że w oczach podatników klauzula generalna obejścia prawa podatkowego nie zrobiła wystarczającego wrażenia, stąd taki dramatyczny krok...

informację o schematach podatkowych w ciągu 3 miesięcy od wejścia w życie ustawy, czyli do końca marca 2019 r. Ujawnia w niej schematy udostępnione lub wdrożone w okresie od 25 czerwca 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. Później zasadniczo będą mieli 30 dni na przekazanie szefowi KAS informacji o schemacie podatkowym, licząc od jego udostępnienia klientowi, rozpoczęcia wdrażania lub przygotowania do wdrożenia. Doradca będzie musiał wskazać również dane klienta, ale pod warunkiem że uzyska od niego zgodę. Jeśli klient jej nie wyrazi, to doradca nie będzie musiał przekazywać informacji, u kogo wdrożył schemat. W takiej sytuacji przekaze informację zanonimizowaną. W sytuacji gdy promotor odmówi przekazania informacji z uwagi na tajemnicę zawodową będzie musiał pouczyć klienta, że musi on sam w ciągu 30 dni przekazać informację o schemacie podatkowym szefowi KAS. Największe podmioty doradcze, o przychodach przekraczających 8 mln zł będą musiały też wdrożyć wewnętrzne procedury, które mają przeciwdziałać niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. Za brak takiej procedury szef KAS będzie mógł nałożyć na firmę karę do 2 mln zł, a w niektórych sytuacjach nawet 10 mln zł.

Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. Ulga termomodernizacyjna zacznie obowiązywać od 1 stycznia 2019 r. i będzie miała zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od tego dnia.

ULGA TERMOMODERNIZACYJNA:



Proponowane w projekcie zmiany polegają na wprowadzeniu ulgi podatkowej, której celem jest stworzenie w podatku dochodowym od osób fizycznych zachęty do termomodernizacji jednorodzinnych budynków mieszkalnych. Adresatem ulgi są podatnicy podatku PIT będący właścicielami lub współwłaścicielami jednorodzinnych budynków mieszkalnych, ponoszący wydatki na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych. Bez znaczenia pozostawać będzie, czy właściciel z nieruchomości korzysta na własne cele, czy też ją wynajmuje. Niezbędne będzie przeprowadzenie audytu energetycznego przed przystąpieniem do realizacji przedsięwzięcia. Odliczeniu od dochodu (podatku) będzie podlegać 23% wydatków, przy czym ogólna kwota odliczeń nie będzie mogła przekroczyć 53 tys. zł, bez względu na liczbę realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych w poszczególnych latach. Z ulgi nie skorzystają ci podatnicy, którzy już skorzystali z innej pomocy państwa na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, oraz ci, którzy nie rozliczą przedsięwzięcia w ciągu 3 kolejnych lat.

opracowanie: Andrzej Zawada – doradca podatkowy

GRUPA EOL:

EOL KANCELARIA DORADZTWA PODATKOWEGO sp. z o.o. sp.k.

doradztwo biznesowe, reprezentacja przed organami i sądami, opinie, szkolenia, podatkowe prawo międzynarodowe, audyty, restrukturyzacje, optymalizacje, artykuły prasowe i naukowe

EOL SOIŃSKI RADCY PRAWNI s.c. (poprzednio: MERITUM S.C.)

doradztwo prawne, zastępstwo procesowe, porady, pisma

EOL sp. z o.o. USŁUGI KSIĘGOWE

pełna księgowość, płace, kadry, statystyka, raporty

www.eol.com.pl

70-215 Szczecin, ul. 3-go Maja 30/III p.
+48 91 4846260 +48 91 4846263

70-215 Szczecin, ul. 3-go Maja 30/III p.
+48 91 4646300 +48 91 4646301

70-215 Szczecin, ul. 3-go Maja 30/II p.
+48 91 4882825 +48 91 4882842