

PROJEKTY NOWYCH POLSKICH PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH OPODATKOWANIA INSTYTUCJI FINANSOWYCH I SKLEPÓW WIELKOPOWIERZCHNIOWYCH

Niniejszy briefing zawiera przegląd najnowszych zmian w obszarze prawa podatkowego, które zamierza wprowadzić nowy rząd. Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych została już przyjęta przez Sejm, natomiast projekt Ustawy o podatku od wielkopowierzchniowego handlu detalicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest nadal przedmiotem debaty rządowej i parlamentarnej, w związku z czym może ulec zmianom wpływającym zarówno na szczegółowe, jak i niektóre bardziej fundamentalne elementy tej regulacji. Rząd szacuje, że oba podatki mogą wnieść do budżetu państwa blisko 7 mld zł w formie przychodów podatkowych (4-5 mld zł z podatku od niektórych instytucji finansowych, a 2 mld zł z podatku od sklepów wielkopowierzchniowych). Oczekuje się, że nowe przepisy wejdą w życie na początku 2016 roku (w przypadku Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych – od 1 lutego 2016 roku, natomiast w przypadku Ustawy o podatku od wielkopowierzchniowego handlu detalicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – od 1 marca 2016 roku).

Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych – ustawa z dnia 29 grudnia 2015 roku

Podstawowe założenia:

- Podatek ma, co do zasady, zastosowanie do krajowych banków (w tym spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz instytucji pożyczkowych) i zakładów ubezpieczeń (reasekuracji) oraz oddziałów zagranicznych banków i zakładów ubezpieczeń (reasekuracji) w Polsce.
- Podatek jest obliczany od wartości aktywów brutto powyżej progu 4 mld zł w przypadku banków, 2 mld zł w przypadku zakładów ubezpieczeń/reasekuracji oraz 200 mln zł w przypadku instytucji pożyczkowych.
- Stawka podatku wynosi 0,0366% miesięcznie.

Informacje szczegółowe

Podatek od niektórych instytucji finansowych będzie miał zastosowanie do następujących podmiotów prowadzących działalność finansową w Polsce: banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOKi), instytucje pożyczkowe, krajowe zakłady ubezpieczeń, krajowe zakłady reasekuracji, oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Podatek nie będzie miał zastosowania do banków państwowych (obecnie jedynym "bankiem państwowym" w rozumieniu Prawa Bankowego jest BGK – Bank Gospodarstwa Krajowego). Ponadto, podatek nie będzie miał zastosowania do funduszy inwestycyjnych (w tym funduszy wzajemnych), ani instytucji kredytowych z siedzibą w UE wykonujących transgranicznie czynności bankowe, na podstawie paszportu europejskiego (tj. bezpośrednio przez instytucję kredytową, a nie za pośrednictwem oddziału).

Podstawę opodatkowania będzie stanowiła nadwyżka aktywów ponad kwotę wolną od podatku wynoszącą 4 mld zł (ok. 950 mln EUR) w przypadku banków, 2 mld zł (ok. 475 mln EUR) w przypadku zakładów ubezpieczeń/reasekuracji oraz 200 mln zł (ok. 47,5 mln EUR) w przypadku instytucji pożyczkowych. W przypadku podatników innych niż zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji oraz instytucje pożyczkowe podstawa opodatkowania zostanie następnie obniżona o wartość określonych funduszy własnych (zdefiniowanych w Prawie Bankowym) oraz obligacji skarbowych. Podstawę opodatkowania będzie ustalał podatnik na koniec każdego miesiąca zgodnie z odrębnymi przepisami o rachunkowości. Podstawa opodatkowania w przypadku oddziałów zagranicznych banków oraz zakładów ubezpieczeń/reasekuracji będzie ustalana wyłącznie na podstawie aktywów tych oddziałów.

Podatnicy będą obowiązani do zapłaty podatku w okresach miesięcznych, według stawki 0,0366% podstawy opodatkowania.

Ustawa o podatku od wielkopowierzchniowego handlu detalicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – projekt ustawy z dnia 15 września 2015 r.

Podstawowe założenia:

- Podatek ma zastosowanie, z zastrzeżeniem określonych wyjątków i obniżek, do sklepów wielkopowierzchniowych, tj. podatników prowadzących sprzedaż detaliczną w sklepach o powierzchni przekraczającej 250 m. kw.
- Podstawę opodatkowania stanowi kwota należna z tytułu dostawy towarów i świadczenia usług.
- Podatek wynosi 2% obrotu (chyba że zostanie zastosowana alternatywna opcja).

- Zostanie stworzony centralny rejestr podmiotów zobowiązanych do zapłaty tego podatku ("**Centralny Rejestr**") w celu monitorowania zobowiązań podatkowych.

Informacje szczegółowe

Każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą polegającą na sprzedaży detalicznej w sklepach wielkopowierzchniowych znajdujących się na terytorium Polski podlega temu podatkowi. Sklep wielkopowierzchniowy stanowi powierzchnię sprzedaży obiektu handlowego przekraczającą 250 m kw., znajdującą się w Polsce (kryterium to może jeszcze ulec zmianie lub zostać zastąpione przez inne). Powierzchnia sprzedaży obejmuje całość lub część powierzchni ogólnodostępnej stanowiącej całość techniczno-użytkową, przeznaczoną do działalności handlowej, na której odbywa się bezpośrednia dostawa towarów i świadczenie usług związanych z tą dostawą, wraz z powierzchnią magazynową oraz powierzchnią wystawienniczą. Oznacza to, że w większości przypadków próg 250 m kw. zostanie obliczony na podstawie całej powierzchni sklepu.

Podatek zostanie nałożony na dostawę towarów na rzecz podmiotów, które nie prowadzą działalności gospodarczej w Polsce (tj. na rzecz konsumentów), a także na świadczenie usług dotyczących dostawy towarów na rzecz takich podmiotów, w tym m.in. magazynowania, transportu, montażu i naprawy towarów nabytych od podatnika. Podstawę opodatkowania stanowi kwota należna z tytułu dostawy towarów i świadczenia usług. Kwota należna nie obejmuje podatku VAT.

Dotychczas przedstawiono dwie opcje w zakresie stawki podatkowej (w drugim przypadku podatek jest płacony kwartalnie):

- stawka ryczałtowa wynosząca 2% podstawy opodatkowania, ALBO
- stawka progresywna podatku, uwzględniająca kwotę wolną od podatku, zgodnie z poniższą tabelą:

Podstawa opodatkowania		Stawka podatku
ponad	do	
-	700.000,00 zł	Kwota wolna od podatku
700.000,00 zł	1.300.000,00 zł	0,5% nadwyżki ponad 700.000,00 zł
1.300.000,00 zł	3.500.000,00 zł	3.000,00 zł plus 1,5% nadwyżki ponad 1.300.000,00 zł
3.500.000,00 zł	-	36.000,00 zł plus 2,0% nadwyżki ponad 3.500.000,00 zł

Jednakże podstawa opodatkowania zostanie obniżona w szczególności o rabaty i obniżki ceny, a także wartość zwróconego towaru, pod warunkiem zwrotu przez podatnika otrzymanej zapłaty w całości, chyba że zapłata ma nastąpić w późniejszym terminie, oraz o kwoty objęte fakturą wystawioną na rzecz podmiotu nabywającego towary lub usługi dla celów prowadzenia działalności gospodarczej.

Następujące rodzaje działalności nie podlegają opodatkowaniu:

- dostawa towarów wywożonych przez podatnika lub na jego zlecenie poza terytorium kraju, z wyjątkiem dostawy będącej sprzedażą wysyłkową towarów z Polski (zdefiniowaną w ustawie o podatku od towarów i usług);
- dostawa towarów będących wewnątrzspółnotową dostawą towarów (w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług);
- nieodpłatna dostawa towarów w miejscu prowadzenia przez nabywającego podatnika działalności handlowej w celach pomocowych, jeżeli wartość przekazanych towarów nie przekracza 0,1% podstawy opodatkowania w poprzednim okresie rozliczeniowym;
- nieodpłatne świadczenie usług;
- sprzedaż paliw silnikowych przy pomocy dystrybutora;
- sprzedaż olejów napędowych przy pomocy dystrybutora;
- sprzedaż gazu LPG; oraz
- sprzedaż oleju opałowego.

Każdy podatnik zobowiązany jest złożyć wniosek rejestracyjny do Centralnego Rejestru, który winien zawierać określone informacje o podatniku (w szczególności kwoty innych podatków zapłaconych w poprzednich latach). W przypadku niezłożenia wniosku lub zgłoszenia aktualizacyjnego, które podatnik jest zobowiązany złożyć, zobowiązanie podatkowe za okres nieobjęty zgłoszeniem, podwyższa się o 1/10 wartości podatku należnego z tytułu czynności opodatkowanej podatkiem.

Podatnicy zobowiązani są składać deklaracje za dany miesiąc do właściwego organu podatkowego do 25-tego dnia następnego miesiąca. Zobowiązanie podatkowe jest ustalane na podstawie deklaracji podatkowej, chyba że właściwy organ podatkowy określi zobowiązanie podatkowe w innej wysokości (co może mieć zastosowanie, jeśli należny podatek zostanie obliczony przez podatnika nieprawidłowo). W przypadku niezadeklarowania przez podatnika podstawy opodatkowania lub jej zaniżenia, podatek należny podwyższa się o jedną piątą wartości podatku należnego od niezadeklarowanej albo zaniżonej kwoty zobowiązania podatkowego.

Kontakt



Grzegorz Namiotkiewicz

Partner

T: +48 22 627 11 77

E: grzegorz.namiotkiewicz@cliffordchance.com



Tomasz Szymura

Counsel

T: +48 22 627 11 77

E: tomasz.szymura@cliffordchance.com



Artur Bilski

Junior Associate

T: +48 22 627 11 77

E: artur.bilski@cliffordchance.com

Niniejsza publikacja nie omawia wszystkich aspektów przedstawianych zagadnień i nie stanowi porady prawnej ani porady innego rodzaju.

www.cliffordchance.com

Norway House, ul. Lwowska 19, 00-660 Warsaw, Poland
© Clifford Chance 2015

Clifford Chance, Janicka, Krużewski, Namiotkiewicz i wspólnicy
spółka komandytowa

Abu Dhabi ■ Amsterdam ■ Bangkok ■ Barcelona ■ Beijing ■ Brussels ■ Bucharest ■ Casablanca ■ Doha ■ Dubai ■ Düsseldorf ■ Frankfurt ■ Hong Kong ■ Istanbul ■ Jakarta* ■ London ■ Luxembourg ■ Madrid ■ Milan ■ Moscow ■ Munich ■ New York ■ Paris ■ Perth ■ Prague ■ Riyadh ■ Rome ■ São Paulo ■ Seoul ■ Shanghai ■ Singapore ■ Sydney ■ Tokyo ■ Warsaw ■ Washington, D.C.

*Linda Widyati & Partners in association with Clifford Chance.

Clifford Chance has a best friends relationship with Redcliffe Partners in Ukraine.