

RB MAGAZINE



Spis treści

O NAS

Russell Bedford w Polsce	3
Globalny sukces Russell Bedford	4
Russell Bedford Poland kolejny rok z rządu Partnerem Banku Światowego!	4

REFERAT

Etyczne granice działań pełnomocników profesjonalnych w sprawach podatkowych i karnoskarbowych - część I.....	5
--	---

PODATKI

Podsumowanie zmian podatkowych 2014	7
Zmiany w VAT dla firm importujących przez polskie porty	9
Amortyzacja wynajętego mieszkania	10
Planowane zmiany w VAT	12
Samochód służbowy dla celów prywatnych	13
VAT w handlu elektroniką - niepotrzebna stygmatyzacja branży	14
Ułatwienia dla branży paliwowej bez radykalnych zmian	15
Wyższy VAT od wyrobów medycznych odczują najbardziej podatnicy	17

GOSPODARKA

Polacy pracują o 3 lata krócej od średniej europejskiej	18
Eurostat: stopa bezrobocia w Polsce spadła	18
Handel zagraniczny Polski po 11 miesiącach 2014 roku	19

RACHUNKOWOŚĆ

Znowelizowany KSR Nr 7 przyjęty przez Komitet Standardów Rachunkowości	20
Zmiany w zawodzie biegłego rewidenta	20

PRAWO

Współpraca z organem skarbowym podczas kontroli, a bezpodstawne oskarżenia dot. pozorności transakcji oraz udziału w tzw. „karuzeli podatkowej”	21
Zmiany w upadłości konsumenckiej	22
Uszkodzone drzewo, a ustawa o ochronie przyrody	23

KARIERA

Aktualne oferty pracy i staży	24
-------------------------------------	----



19

18



10

NUMER 1 2015



22

7



12

17



9

Russell Bedford w Polsce

Grupa doradcza Russell Bedford jest członkiem międzynarodowej sieci niezależnych firm doradczych Russell Bedford International, zrzeszających prawników, audytorów, doradców podatkowych, księgowych, finansistów oraz doradców biznesowych. Russell Bedford doradza klientom w ponad **100 krajach** na całym świecie. Grupa posiada ponad **300 biur** i zatrudnia ok. **7.500 profesjonalnych doradców**.

Sieć Russell Bedford już od 30 lat wspiera swoich klientów na całym świecie w budowaniu biznesu opartego na trwałych i pewnych fundamentach.

W Polsce powołaliśmy kancelarię prawną, kancelarię doradztwa podatkowego, kancelarię biegłych rewidentów, biuro rachunkowe oraz biuro analiz finansowych i gospodarczych.

Działamy w Polsce poprzez nasze Biura w: Warszawie, Katowicach, Poznaniu i Gdyni.

Doradzamy kluczowym spółkom w prowadzeniu działalności na rynku polskim i europejskim w różnych dziedzinach działalności. Nasz kapitał doświadczeń może być przydatny w Twoim biznesie.

Russell Bedford w Polsce zajmuje się doradztwem dla wiodących firm polskich i zagranicznych oraz dla instytucji finansowych.

Naszym celem jest poprawa jakości świadczonych usług i dążenie do spełnienia oczekiwań naszych klientów. Swoje usługi oferujemy wszystkim podmiotom, którzy prowadzą działalność gospodarczą niezależnie od ich struktury osobowej czy kapitałowej.

Russell Bedford
Helping to make a difference



Globalny sukces Russell Bedford

Sieć Russell Bedford po raz kolejny znalazła się w rankingu AccountancyAge za rok 2014. Sieć Russell Bedford jest na 16 miejscu wśród największych firm doradczych na świecie. W chwili obecnej, Russell Bedford działa w 101 krajach, osiągając łącznie dochody na poziomie 383 miliony USD. Russell Bedford kolejny rok z rzędu umocniło się na pozycji globalnego doradcy z zakresu prawa, podatków, rachunkowości oraz audytu finansowego.



Russell Bedford Poland kolejny rok z rzędu Partnerem Banku Światowego!

Doing business 2015 to najnowsza publikacja przygotowana przez specjalistów z Banku Światowego w partnerstwie z Russell Bedford, przedstawia różne kwestie prowadzenia działalności biznesowej, z którymi muszą liczyć się inwestorzy planujący rozpoczęcie aktywności biznesowej.

Autorzy Doing business 2015 są wiodącymi specjalistami w swoich dziedzinach, na co dzień zajmują się kwestiami omówionymi w publikacji. Ich fachowa wiedza w zakresie wszelkich aspektów światowej gospodarki stanowi praktyczny przewodnik dla potencjalnych inwestorów.

Etyczne granice działań pełnomocników profesjonalnych w sprawach podatkowych i karnoskarbowych - część I

ETYCZNE GRANICE DZIAŁAŃ PEŁNOMOCNIKÓW PROFESJONALNYCH W SPRAWACH PODATKOWYCH I KARNOSKARBO- WYCH. GRANICE PRAWIDŁOWEGO REPREZENTOWANIA INTERESÓW KLIENTA A DZIAŁANIA MOGĄCE WYPEŁNIĆ ZNAMIO- NA POMOCNICTWA, PODŻEGANIA A NAWET SPRAWSTWA KIEROWNICZEGO W PRZESTĘPSTWACH KARNOSKARBO- WYCH. REFERAT ZOSTAŁ WYGŁOSZONY PODCZAS: OGÓLNOPOLSKIEJ KONFERENCJI NA UNIWERSYTECIE WARSZAWSKIM NT. PRO- BLEMY ETYCZNE TWORZENIA I STOSOWANIA PRAWA PODATKOWEGO - WARSZAWA, 16 STYCZNIA 2015 R.

Wstęp

Niezależnie od charakte- ru sprawy, reprezentując interesy klienta profesjo- nalny pełnomocnik powin- nien działać na podstawie prawa oraz w granicach zasad etycznych, które go obowiązują. Nie inaczej jest w przypadku spraw podatkowych jak również karnoskarbowych. Jed- nakże na swoistą specy- fikę tych spraw wpływ ma okoliczność, iż dotyczą one istotnych interesów majątkowych klientów, których wartość wyrażo- na w kwocie pieniężnej nierzadko może prze- kraczać miliony złotych. Swoisty ciężar gatunkowy tych spraw może niekiedy wręcz decydować o tym czy w sensie ekonomicz- nym dany podmiot będzie istniał po zakończeniu da- nego postępowania czy też będzie zmuszony za- kończyć swoje istnienie. Dlatego też może poja- wiać się presja klientów na podejmowanie przez pro- fesjonalnych pełnomocni- ków działań, które zapew- nią zwycięstwo w danej sprawie nie bacząc przy- tym, iż działania te będą na granicy prawa jak i tym bardziej obowiązujących tych pełnomocników reguł etycznych.

Dodatkowo na powyższe oczekiwania podatników może wpływać również sama istota podatku. Z treści definicji podatku¹ wynika, iż podatek ma

charakter przymusowy i co więcej nieodpłatny, czyli w zamian za swoje świadczenie pieniężne, podatnik nie otrzymuje bezpośrednio od Państwa żadnego ekwiwalentnego świadczenia. W rezulta- cie u części podatników, a nawet profesjonalnych doradców, może ukształto- wać się pogląd, iż w ich intere- sie a także w interesie ich klientów jest dążenie do obniżenia opodatkowa- nia nawet jeżeli przy tym w grę wchodzi działanie na granicy prawa. Na dalszy plan schodzą dylematy naruszenia norm etycznych. W ich ocenie podatek jest daniną nie przynoszącą im żadnych korzyści i narzu- coną jednostronnie przez Państwo, które to Pań- stwo do egzekucji swojej woli może wykorzystać szeroką gamę instrumen- tów prawnych nie licząc się w tym względzie z interesami podatników. Dlatego też w swojej oce- nie podmioty te dążąc do zapłaty jak najniższego podatku nie czynią nic na- gannego etycznie bowiem nie wyrządzają szkody żadnym innym podmio- tom poza Państwem, któ- re jednostronnie narzuca im obowiązek uiszczenia podatku.

W tym miejscu należy również wskazać na wy- stępujący obecnie na ry- nku profesjonalnych usług, zwłaszcza usług prawni- czych, trend polegający

na znaczącym zwięk- szeniu liczby profesjo- nalnych pełnomocników przy jednoczesnym braku znaczącego zwiększania się wartości rynku profe- sjonalnych usług w tym zwłaszcza usług prawni- czych. W okresie od 2004 r. do 2013 r. liczba adwo- katów wykonujących za- wód wzrosła z 5,7 tysiąca osób do 12,7 tysiąca osób zaś radców prawnych z 17,3 tysiąca osób do 26,1 tysiąca osób. W tym samym okresie liczba aplikantów adwokackich i radcowskich wzrosła od- powiednio z 1,2 tysiąca osób do 6,2 tysiąca osób i 3,1 tysiąca osób i do 10,3 tysiąca osób co świadczy o trwałości tego trendu² Na skutek powyższych zmian na rynku profesjo- nalnych pełnomocników istnieje duża konkurencja – co jest słusznym zjawis- kiem – jednakże prze- kłada się to w niektórych sytuacjach na chęć zdobycia i utrzymania klienta za wszelką cenę, nie bacząc na kwestie etyczne podej- mowanych w jego intere- sie działań.

W rezultacie, w zakresie spraw prawno-podatko- wych niektórzy doradcy, czy to w związku z presją klientów czy też z własnej inicjatywy z chęci przycią- gnienia lub zatrzymania klienta podejmują działa- nia mające na celu swoistą „optymalizację podatko- wą”, która w istocie nie jest

W OKRESIE OD 2004 R. DO 2013 R. LICZBA ADWOKATÓW WYKONUJĄCYCH ZAWÓD WZROSŁA Z 5,7 TYSIĄCA OSÓB DO 12,7 TYSIĄCA OSÓB ZAŚ RADCÓW PRAWNYCH Z 17,3 TYSIĄCA OSÓB DO 26,1 TYSIĄCA OSÓB.



niczym innym jak tylko zaniżaniem podstawy opodatkowania. Można nawet założyć, iż na rynku usług świadczonych przez profesjonalnych pełnomocników zaczęła występować nowa usługa mająca znamiona pomocnictwa a nawet podżegania do zaniżania podstawy opodatkowania czy też „wyłudzenia” zwrotu zapłaconego podatku, co może rodzić nawet odpowiedzialność karną po stronie profesjonalnego pełnomocnika oferującego tego typu usługi. Takie działania podejmowane przez doradców i ich klientów mogą doprowadzić do znaczącego zmniejszenia rzeczywistych wpływów budżetowych z tytułu obowiązków publicznoprawnych przy jednoczesnym zwiększeniu nominalnych stawek podatkowych. Jest to zjawisko niekorzystne społecznie i w rezultacie za powyższe działania profesjonalnych pełnomocników oraz ich klientów ostatecznie koszty ekonomiczne poniesie reszta podatników, która nie podejmuje takich działań. Tym samym wbrew opinii części profesjonalnych pełnomocników powyższe działania mimo, iż wprost nie wyrządzają szkody innym podatnikom, to pośrednio doprowadzają do zwiększenia ich opodatkowania.

Mając powyższe na uwadze należy rozważyć czy w obecnym stanie prawnym oraz uwzględniając również zapisy kodeksów etycznych kwestia konsekwencji i odpowiedzialności dla profesjonalnych pełnomocników świadomie doradzających i zachęcających do działań mających na celu zaniżanie zobowiązań publicznoprawnych jest uregulowana w sposób wystarczający. Dodatkowo należy rozważyć czy w powyższym zakresie profesjonalni pełnomocnicy powinni być traktowani w sposób odmienny w porównaniu do innych „doradców” świadczących podobne usługi.

Biorąc pod uwagę charakter niektórych nowych usług świadczonych przez profesjonalnych pełnomocników istotnego znaczenie nabiera kwestia wyznaczenia granicy pomiędzy dbaniem o interesy klienta, tak aby nie poniósł on odpowiedzialności karnej czy też karnoskarbowej a matactwem czy pomocnictwem w popełnieniu przestępstw. Koniecznym jest również rozważenie kwestii dotyczącej działania profesjonalnego pełnomocnika w sytuacji uzyskania od klienta informacji o chęci popełnienia przestępstwa karnoskarbowego. W tym kontekście należy zwrócić uwagę na zasadę prawa do obrony, która została sformułowana w art. 42 ust 2 Konstytucji, stanowiącym, iż każdy, prze-

ciw komu prowadzone jest postępowanie karne, ma prawo do obrony we wszystkich stadiach postępowania. Może on w szczególności wybrać obrońcę lub na zasadach określonych w ustawie korzystać z obrońcy z urzędu. Rozwinięcie tej zasady znajduje się w przepisach kodeksu postępowania karnego. Zgodnie z art. 6 k.p.k. oskarżonemu przysługuje prawo do obrony, w tym prawo do korzystania z pomocy obrońcy, o czym należy go pouczyć. Natomiast art. 86 § 1 k.p.k. przewiduje, iż obrońca może przedsiębiorczość czynności procesowe jedynie na korzyść oskarżonego. Niezbędnym jest więc określenie zakresu tych czynności zwłaszcza w kontekście ewentualnej odpowiedzialności dyscyplinarnej jak i karnej.

Pojęcie sprawy podatkowej i karnoskarbowej

W prawie podatkowym brak jest jednolitej koncepcji sprawy podatkowej. Pojęcie to może być rozpatrywane w ujęciu materialnym jak i procesowym. W ujęciu materialnym, za którym opowiada się Krzysztof J. Musiał, sprawa podatkowa definiowana jest jako obowiązek podatkowy wynikający z norm prawa materialnego³. Autor ten korzystając z dorobku doktryny prawa administracyjnego⁴ wskazuje, iż sprawa administracyjna (podatkowa) powstaje z chwilą ziszczenia się przesłanek faktycznych zawartych w hipotezie normy wyższego stopnia, stanowiącej o powinności zastosowania normy przedmiotowej przez rozstrzygnięcie o określonych uprawnieniach lub obowiązkach za pomocą jednostronnego aktu. W tym ujęciu rola norm procesowych jest jedynie służebna i sprowadza się do narzucenia organowi podatkowemu trybu w jakim powinien on rozstrzygać sprawy, czyli trybu w jakim powinien realizować swoje uprawnienia do konkretyzacji prawa wynikającego z poszczególnych stosunków materialnych. W konsekwencji to poszczególny stosunek zobowiązaniowy – obowiązek podatkowy wyznacza sprawę podatkową, której istotą jest ujawnienie już istniejącego stosunku prawnego zaistniałego w związku z wejściem w obszar szeroko rozumianego obowiązku podatkowego.

W ujęciu procesowym sprawa podatkowa utożsamiana jest z przedmiotem postępowania podatkowego. Przedmiotem zaś postępowania podatkowego jest realizacja wynikającego z obowiązku podatkowego zobowiązania podatkowego. Zgodnie zaś z art. 207 § 2 ustawy z dnia

29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa rozstrzygnięcie sprawy podatkowej następuje w drodze decyzji, która rozstrzyga sprawę co do jej istoty albo w inny sposób kończy postępowanie w danej instancji.

Zauważyć należy, iż nie ma zasadniczej różnicy pomiędzy powyższymi koncepcjami. Obie te koncepcje odwołują się do pojęcia obowiązku podatkowego jako normatywnego poprzednika zobowiązania podatkowego odrębnie jedynie podchodząc do wagi roli przepisów postępowania podatkowego dla określenia istoty sprawy podatkowej. W celu syntetycznego ujęcia pojęcia, termin sprawa podatkowa będzie definiowany przeze mnie, jako indywidualny, niepowtarzalny związek między faktem a prawem, z którym prawo materialne łączy skutek i konsekwencję w postaci konieczności wydania decyzji podatkowej.

Brak jest również definicji legalnej pojęcia sprawy karnoskarbowej. W polskim systemie prawnym zachowania podmiotów polegające na naruszeniu zakazów i nakazów prawa finansowego, tj. prawa podatkowego, celnego, dewizowego oraz w zakresie gier hazardowych penalizowane są przepisami ustawy z dnia 10 września 1999 r. Kodeks karny skarbowy⁸. Kodeks ten przewiduje odpowiedzialność karną za przestępstwo skarbowe oraz odpowiedzialność za wykroczenie skarbowe. Przestępstwem skarbowym jest czyn zabroniony przez kodeks pod groźbą kary grzywny w stawkach dziennych, kary ograniczenia wolności lub kary pozbawienia wolności. Wykroczeniem skarbowym jest zaś czyn zabroniony przez kodeks pod groźbą kary grzywny określonej kwotowo, jeżeli kwota uszczuplonej lub narażonej na uszczuplenie należności publicznoprawnej albo wartość przedmiotu czynu nie przekracza pięciokrotnej wysokości minimalnego wynagrodzenia w czasie jego popełnienia.

Odwołując się pomocniczo do doktryny prawa karnego, z którym prawo karne skarbowe jest blisko związane, można stwierdzić, iż sprawą karnoskarbową jest całokształt zagadnień dotyczących kwestii odpowiedzialności konkretnego sprawcy za pojedyncze przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe.

Kolejna część artykułu za
miesiąc lub na stronie Russell
Bedford

Podsumowanie zmian podatkowych 2014

NASZ DZIAŁ DORADZTWA PODATKOWEGO, PODSUMOWAŁ ROK 2014 POD WZGLĘDEM ZMIAN W PODATKACH JAKIE ZOSTAŁY WPROWADZONE. W NASZEJ OCENIE MINIONY ROK 2014 PRZYNIÓSŁ NIESTETY WIĘCEJ NEGATYWNYCH NIŻ POZYTYWNYCH ZMIAN W PRAWIE PODATKOWYM.

Buble podatkowe

VAT od licencji

Zniesienie szczególnego momentu powstania obowiązku podatkowego w przypadku licencji w praktyce przysparza podatnikom wiele problemów często, bowiem nie wiadomo, kiedy należy uznać, że ta usługa została wykonana i powstał obowiązek podatkowy. Czy należy przyjąć, że jest to moment udzielenia licencji czy dopiero po zakończeniu okresu, na jaki jej udzielono? Jedynie w przypadku licencji bezterminowych – płatnych z góry lub rozliczanych okresowo przepisy dają wyraźne wytyczne, kiedy podatek VAT z tytułu tych usług staje się należny. Wydaje się, że poprzednie rozwiązanie tj., gdy obowiązek podatkowy powstawał z chwilą otrzymania całości lub części zapłaty, nie później jednak niż upływ terminu płatności określonego w umowie lub fakturze było dla podatników bardziej czytelne i pozwalało lepiej „uchwycić” moment powstania obowiązku podatkowego.

Obowiązek podatkowy w VAT w przypadku czynności wskazanych w art.19a ust. 5 pkt 4 Ustawy o VAT.

Z naszych obserwacji wynika również, że sporo zamieszania wprowadziła nowa zasada powstawania obowiązku podatkowego w przypadku czynności wskazanych w art.19a ust. 5 pkt 4 Ustawy o VAT, czyli m. in. dostaw energii, gazu, świadczenia usług telekomunikacyjnych, najmu czy leasingu. Nowa regulacja mówiąca, że obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wystawienia faktury, w praktyce przysparza podatnikom wiele problemów.

Wiele problemów może pojawić się z określeniem ostatecznego momentu wystawienia faktury lub określenia daty powstania obowiązku podatkowego przy niewystawieniu faktury. Po nowelizacji zawarta została reguła, zgodnie z którą, gdy podatnik nie wystawił faktury lub wystawił ją z opóźnieniem, obowiązek

podatkowy powstaje z chwilą upływu terminów wystawienia faktury, a w przypadku gdy nie określono takiego terminu – z chwilą upływu terminu płatności. Jednocześnie przepisy wskazują, że fakturę dla ww. czynności należy wystawić najpóźniej z upływem terminu płatności. Jednakże ustawodawca nie określił jednoznacznie co w sytuacji gdy strony w umowie ustalają termin płatności liczony od dnia wystawienia faktury, np. umawiają się, że płatność nastąpi w ciągu 7 dni od dnia wystawienia faktury.

Termin wystawienia faktury.

Nowelizacja Ustawy VAT, która weszła w życie w 2014 roku pozwala podatnikom na wystawianie faktur przed dokonaniem dostawy lub wykonaniem usługi. W przepisach nie zawarto jednak wskazówek, jak postępować w sytuacji, gdy dana czynność nie zostanie wykonana lub wykonana zostanie w terminie późniejszym niż 30 dni przed planowaną datą powstania obowiązku podatkowego. Czy organy podatkowe będą miały prawo uznać wówczas, że jest to tzw. „pusta faktura”?

Zmiana dotycząca opodatkowania VAT tzw. towarów używanych.

Wprowadzona zmiana spowodowała, że sprzedaż towarów używanych, o których mowa w ustawie o VAT jest zwolniona z opodatkowania wyłącznie w sytuacji, jeżeli zostały one wykorzystane do celów działalności zwolnionej i jeśli przy zakupie nie przysługiwało prawo do odliczenia VAT. Można więc stwierdzić, że w praktyce oznacza to, że z przedmiotowego zwolnienia mogą skorzystać tylko firmy, które świadczą usługi zwolnione z VAT (np. placówki medyczne, szkoły, firmy ubezpieczeniowe) lub firmy podmiotowo zwolnione z VAT (ze względu na niski poziom obrotów).

Spółki komandytowo-akcyjne stały się podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych.

Oznacza to, że akcjonariusze spółek ko-

mandytowo-akcyjnych mogą być teraz dwukrotnie opodatkowani – na poziomie spółki i później na poziomie akcjonariusza. Ministerstwo finansów zabrało w ten sposób wielu inwestorom „narzędzie” inwestowania w biznes, który jeśli by się rozwijał to byłby opłacalny również dla fiskusa.

Opodatkowanie w Polsce dochodów kontrolowanych spółek zagranicznych (CFC).

Zakładane zagraniczne spółki zgodnie z prawem korzystały ze wszystkich preferencji, które wynikały z przepisów prawa - zatem działały zgodnie z prawem (należy odróżnić takie działania od uchylania się od opodatkowania). To jest naturalna ścieżka rozwoju i ekspansji firm na nowych rynkach. Państwa bardzo często zachęcają podatkowo do inwestowania u nich, tak jak np. Polska, jako takie „zachęty” utworzyła specjalne strefy ekonomiczne.

Pozytywne zmiany podatkowe

Wprowadzenie zwolnienia z podatku PIT dotyczącego opodatkowania udziałów i wkładów w spółdzielni, akcji w spółkach mających osobowość prawną oraz innych papierów wartościowych, a także tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych. Zwolniony z PIT został dochód w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn.

Ponadto dodano przepis określający nową kategorię kosztów uzyskania przychodów, który umożliwia spadkobiercom pomniejszenie przychodów ze sprzedaży wymienionych wyżej w k ł a d ó w , akcji, papierów wartościowych itp. o koszty poniesione na ich zakup przez spadkodawców.



RAFAŁ DĄBROWSKI

Manager w Departamencie Doradztwa Podatkowego. Doradca Podatkowy nr. 12498. Od 2013 roku związany z kancelarią Russell Bedford Poland, pełniąc funkcję osoby zarządzającej Departamentem Doradztwa Podatkowego. Specjalizuje się w prawie podatkowym. Autor artykułów o tematyce prawno podatkowej publikowanych na branżowych portalach internetowych. Posiada wykształcenie z zakresu prawa podatkowego.

Nabywanie korzyści umownych

NABYWANIE KORZYŚCI UMOWNYCH (ANG. „TREATY-SHOPPING”) POLEGA NA WYKORZYSTANIU DOBRODZIEJSTW DANEJ UMOWY O UNIKANIU PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA PRZEZ PODMIOT MAJĄCY SIEDZIBĘ NA TERYTORIUM PAŃSTWA, KTÓRE NIE JEST STRONĄ TEJ UMOWY I TYM SAMYM NIE JEST OBJĘTE JEJ ZAKRESEM PODMIOTOWYM. OSOBA NIEBĘDĄCA REZYDENTEM ŻADNEGO Z PAŃSTW – STRON DANEJ UMOWY O UNIKANIU PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA MOŻE UZYSKAĆ KORZYŚCI PODATKOWE PRZEWDZIANE W TEJ UMOWIE, JEŻELI JEJ POSTANOWIENIA ZOSTANĄ ZASTOSOWANE DO TRANSAKCJI FINANSOWYCH DOKONYWANYCH PRZEZ TĄ OSOBĘ.



DR RAFAŁ NAWROT

Od 2011 roku pełni funkcję Partnera Zarządzającego w korporacji Russell Bedford Poland. Jest doktorem nauk prawnych, doradcą podatkowym, absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. W latach 2006 - 2011 pracował dla największych polskich i międzynarodowych firm doradztwa podatkowego, a także dla firm sektora IT. Jest prelegentem szkoleń oraz wykładowcą na Podyplomowych Studiach Prawa Podatkowego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, a także autorem kilkudziesięciu publikacji naukowych z zakresu polskiego i międzynarodowego prawa podatkowego.

Aby jednak taka sytuacja mogła mieć miejsce osoba chcąc nabyć korzyści podatkowe, wynikające z postanowień danej umowy podatkowej, musi założyć podmiot zależny na terytorium przynajmniej jednego z państw będących stronami tej umowy.

Kluczowe znaczenie dla kwalifikacji określonego działania jako „nabywania korzyści umownych” ma więc intencja gospodarcza podmiotu pretendującego do nabycia korzyści podatkowych płynących z postanowień danej umowy, a nie sam fakt założenia spółki zależnej w danym państwie (terytorium), co jest, co do zasady, prawnie dozwolone. Nabywanie korzyści umownych jest, niezależnie od wybranej metody tego zjawiska, powszechnie uznawane za obejście prawa, co najmniej w sensie aksjologicznym. Na gruncie obecnie obowiązującego polskiego porządku prawnego prawa podatkowego nie da się pod względem formalnoprawnym obejść, gdyż pojęcie to nie ma charakteru normatywnego i tego typu działanie nie jest prawnie zabronione, co jest równoznaczne z jego legalnym charakterem.

Zasadniczo zjawisko nabywania korzyści umownych może przybrać postać czterech metod, przy czym możliwe są

liczne kombinacje łączące elementy zaczerpnięte z poszczególnych metod, co znacznie utrudnia wykrycie wzajemnych powiązań gospodarczych oraz sensu ekonomicznego przepływów finansowych pomiędzy spółką –matką oraz jej spółkami zależnymi. Podstawowe metody nabywania korzyści umownych, które rozróżnia doktryna to:

- metoda wykorzystania zależnych spółek – córek mających siedzibę w obydwu państwach – stronach danej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania,
- metoda pożyczki „równoważącej” spółce – córce i poboru od niej nieoprocentowanych odsetek,
- metoda pożyczki pośredniej,
- metoda wykorzystania zagranicznej spółki zależnej.

Istota każdej z powyższych metod jest ta sama i sprowadza się do „wejścia” w korzystne podatkowo prawa podmiotów zagranicznych, wynikające z postanowień umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania wiążącej państwa siedziby tych podmiotów. Zasadniczo nabywanie korzyści umownych znajduje zastosowanie przede wszystkim do dochodów

biernych podlegających korzystnemu opodatkowaniu na gruncie danej umowy podatkowej. Oczywiście większość mechanizmów międzynarodowego planowania podatkowego nosi pewne znamiona nabywania korzyści umownych. Sam bowiem fakt założenia spółek zależnych w państwach, będących stronami korzystnych umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, podyktowany chęcią skorzystania z tych korzystnych zapisów umownych, niezależnie od przyjętej metody, stanowi formę nabywania korzyści umownych.

Pierwszą metodą nabywania korzyści umownych jest metoda wykorzystania spółek zależnych mających siedzibę w obydwu państwach – stronach danej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, występująca w literaturze pod angielską nazwą „direct conduit method” i polegająca na założeniu i wykorzystaniu dwóch spółek – córek mających siedziby w państwach będących stronami umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, która zwalnia z opodatkowania określony dochód wypłacany ze źródeł znajdujących się w jednym z tych państw osobom mającym siedzibę w drugim z tych państw. Spółka zagraniczna chcąc skorzystać z dobrodziejstw po-

datkowych wynikających z takiej umowy zakłada spółki – córki w państwach związanych tą umową, a następnie przenosi własność wszystkich udziałów w jednej z tych spółek na drugą z nich, co powoduje obowiązek wypłaty dywidendy przez pierwszą ze spółek – córek drugiej spółce – córce. Zgodnie z umową podatkową wiążącą państwa siedziby spółek – córek dywidendy te będą wolne od podatku.

Druga metoda nabywania korzyści umownych, nazywana najczęściej z angielska „stepping-stone method”, sprowadza się do udzielenia przez spółkę – matkę tzw. pożyczki „równoważonej” spółce – córce zlokalizowanej w raju podatkowym w sytuacji, gdy państwo siedziby spółki – córki jest związane umową o unikaniu podwójnego opodatkowania z innym państwem stosującym szkodliwą konkurencję podatkową, która przewiduje zwolnienie z podatku u źródła odsetek wypłacanych pomiędzy rezydentami tych państw. Jednostka zagraniczna mająca siedzibę na terytorium państwa trzeciego, chcąc skorzystać z postanowień tej umowy, zakłada spółkę – córkę na terytorium jednego z państw – stron tej umowy. Udzieliwszy pożyczki podmiotom mającym siedzibę w drugim państwie związanym tą korzystną umową o unikaniu podwójnego opodatkowania, spółka – matka przenosi wszelkie prawa związane z tymi pożyczkami na swą spółkę – córkę. Kolejnym etapem nabycia korzyści umownych w omawianej wersji jest udzielenie przez spółkę – matkę tzw. pożyczki „równoważonej” swej spółce – córce opiewającej na taką samą kwotę, na jaką opiewają pożyczki udzielone przez spółkę – matkę rezydentom drugiego państwa będącego stroną powyższej korzystnej umowy podatkowej. Ponieważ wszelkie prawa związane z tą pożyczką zostały uprzednio przeniesione na spółkę – córkę, włączając prawo do odsetek, spółka – córka będzie otrzymywać z tego tytułu odsetki wolne od podatku u źródła, a podlegające opodatkowaniu w państwie jej siedziby. Swe zobowiązania podatkowe spółka – córka może jednak „równoważyć” poprzez potrącenia odsetek, które wypłaca swej spółce – matce z tytułu otrzymanej od niej pożyczki. Fakt, iż obydwie pożyczki opiewają na identyczne kwoty powoduje, iż wynikające z nich zobowiązania podatkowe w pełni się „równoważą”. W efekcie spółka – matka czerpie od swej spółki – córki nieopodatkowane odsetki.

Zmiany w VAT dla firm importujących przez polskie porty

OD 1 STYCZNIA 2015 R. WESZŁY W ŻYCIE KORZYSTNE ZMIANY W VAT DLA FIRM IMPORTUJĄCYCH PRZEZ POLSKIE PORTY MORSKIE. DZIĘKI NIM PODATNICY VAT POSIADAJĄCY STATUS TZW. PRZEDSIĘBIORCÓW UPOWAŻNIONYCH (AUTHORISED ECONOMIC OPERATOR - AEO) SĄ UPRAWNIENI DO ROZLICZANIA KWOTY PODATKU NALEŻNEGO Z TYTUŁU IMPORTU TOWARÓW W DEKLARACJI PODATKOWEJ VAT-7.

KLUCZOWE ZNACZENIE DLA KWALIFIKACJI OKREŚLONEGO DZIAŁANIA JAKO „NABYWANIA KORZYŚCI UMOWNYCH” MA WIĘC INTENCJA GOSPODARCZA PODMIOTU PRETENDUJĄCEGO DO NABYCIA KORZYŚCI PODATKOWYCH PŁYNĄCYCH Z POSTANOWIEŃ DANEJ UMOWY, A NIE SAM FAKT ZAŁOŻENIA SPÓŁKI ZALEŻNEJ W DANYM PAŃSTWIE (TERYTORIUM), CO JEST, CO DO ZASADY, PRAWNIE DOZWOLONE.

Kluczowe znaczenie dla kwalifikacji określonego działania jako „nabywania korzyści umownych” ma więc intencja gospodarcza podmiotu pretendującego do nabycia korzyści podatkowych płynących z postanowień danej umowy, a nie sam fakt założenia spółki zależnej w danym państwie (terytorium), co jest, co do zasady, prawnie dozwolone. Nabywanie korzyści umownych jest, niezależnie od wybranej metody tego zjawiska, powszechnie uznawane za obejście prawa, co najmniej w sensie aksjologicznym. Na gruncie obecnie obowiązującego polskiego porządku prawnego prawa podatkowego nie da się pod względem formalnoprawnym obejść, gdyż pojęcie to nie ma charakteru normatywnego i tego typu działanie nie jest prawnie zabronione, co jest równoznaczne z jego legalnym charakterem.

Zasadniczo zjawisko nabywania korzyści umownych może przybrać postać czterech metod, przy czym możliwe są liczne kombinacje łączące elementy zaczerpnięte z poszczególnych metod, co

znacznie utrudnia wykrycie wzajemnych powiązań gospodarczych oraz sensu ekonomicznego przepływów finansowych pomiędzy spółką – matką oraz jej spółkami zależnymi. Podstawowe metody nabywania korzyści umownych, które rozróżnia doktryna to:

- metoda wykorzystania zależnych spółek – córek mających siedzibę w obydwu państwach – stronach danej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania,
- metoda pożyczki „równoważonej” spółce – córce i poboru od niej nieoprocentowanych odsetek,
- metoda pożyczki pośredniej,
- metoda wykorzystania zagranicznej spółki zależnej.

Istota każdej z powyższych metod jest ta sama i sprowadza się do „wejścia” w korzystne podatkowo prawa podmiotów zagranicznych, wynikające z postanowień umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania

GRAŻYNA ZAREMBA

Od 2011 roku pełni funkcję jednego z Partnerów Zarządzających w korporacji Russell Bedford Poland, firmy członkowskiej Russell Bedford International. W latach 2008 - 2011 związana z siecią doradcą BDO, pełniąc funkcję Associate w Departamencie Doradztwa Podatkowego. W latach 1995 - 2008 pracowała jako CFO w Canada Brokers, będącej członkiem międzynarodowej grupy finansowej PENTOR. Autorka wielu publikacji z zakresu prawa podatkowego. Prelegentka na wykładach i szkoleniach z zakresu prawa podatkowego.



Amortyzacja wynajętego mieszkania

PODATNIK ZAMIERZA WYNAJAĆ WŁASNE MIESZKANIE. CHCE JE OPODATKOWAĆ NA ZASADACH OGÓLNYCH I AMORTYZOWAĆ. NIE WIE JEDNAK, JAKĄ POWINIEN PRZYJĄĆ WARTOŚĆ POCZĄTKOWĄ MIESZKANIA. OTRZYMAŁ JE W FORMIE DAROWIZNY W 1997 R. JAK POINFORMOWAŁA GO INFOLINIA KIP, JAKO WARTOŚĆ POCZĄTKOWĄ POWINIEN PRZYJĄĆ WARTOŚĆ Z AKTU NOTARIALNEGO DAROWIZNY. JAK WYNIKA Z NIEGO, RÓWNOWARTOŚĆ SPÓŁDZIELCZEGO WŁASNOŚCIOWEGO PRAWA DO LOKALU WYNOŚI 26 TYS. ZŁ, ALE W DALSZEJ CZĘŚCI JEST ZAPIS - STRONY OKREŚLAJĄ WARTOŚĆ DAROWIZNY NA 100 TYS. ZŁ. KTÓRĄ WARTOŚĆ POWINIEN PRZYJĄĆ PODATNIK JAKO WARTOŚĆ POCZĄTKOWĄ?



LESZEK DUTKIEWICZ

Od 2011 roku związany z kancelarią Russell Bedford Poland. W latach 2008 – 2011 pracował dla czołowych firm doradczych (Ernst&Young, KPMG, BDO) świadcząc usługi z zakresu doradztwa prawnego i podatkowego. Specjalizuje się w prawie gospodarczym i podatkowym, zajmując się kompleksową obsługą podmiotów gospodarczych i osób prywatnych. Autor publikacji o tematyce związanej z prawem podatkowym, cywilnym i międzynarodowym. Prelegent na szkoleniach z zakresu prawa podatkowego. Posiada wykształcenie prawnicze, ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Związany z Okręgową Izbą Adwokacką w Katowicach. Posiada profesjonalne przygotowanie do prowadzenia mediacji gospodarczych.

Amortyzacja, w przypadku najmu prywatnego mieszkania jest jednym ze sposobów rozliczania kosztów uzyskania przychodu. Amortyzować wartość początkową mogą podatnicy, którzy nie prowadzą działalności gospodarczej, lecz wynajmują mieszkania w ramach tzw. „najmu prywatnego” i stosują opodatkowanie na zasadach ogólnych wg skali progresywnej.

Zgodnie z art. 22g ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w przypadku nabycia środka trwałego w drodze darowizny, wartość początkową należy ustalić jako wartość

rynkową z dnia nabycia, chyba że umowa darowizny określa tę wartość w niższej wysokości.

Zasadniczo należy więc każdorazowo odnosić się do wartości rynkowej z dnia nabycia, a następnie sprawdzić, czy jest konieczność skorygowania o ustalenia poczynione w umowie darowizny.

W przedstawionej sytuacji należy więc sprawdzić ile wynosiła średnia cena m2 lokalu mieszkalnego w miejscowości w której mieszkanie się znajduje, w okresie w którym miała miejsce darowizna. Taką stawkę należy przemnożyć przez

powierzchnię mieszkania wyrażoną w m2 i w ten sposób uzgodnić wartość rynkową na dzień nabycia nieruchomości. Można oczywiście skorzystać z usług rzeczoznawcy majątkowego, ale opisana tutaj metoda jest uznawana przez organy podatkowe za wystarczającą.

W analizowanej sytuacji w umowie darowizny określono, że wartość darowizny wynosi 100.000 zł – a zatem ta kwota stanowi praktycznie maksymalną wartość początkową, jaką może przyjąć podatnik (przy założeniu, że określona w umowie wartość 100.000 zł odnosi się

wyłącznie do praw do mieszkania i nie obejmuje innych składników majątkowych).

Jeżeli wartość rynkowa ustalona w opisanym powyżej sposób będzie niższa niż 100.000 zł należy przyjąć tę wartość rynkową jako wartość początkową. Jeżeli wartość rynkowa będzie wyższa niż 100.000 zł, podatnik powinien ustalić wartość początkową na poziomie 100.000 zł.

Tak ustaloną wartość początkową należy wprowadzić do ewidencji.

Powyższe wnioski wynikają z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i znajdują uzasadnienie w interpretacjach organów podatkowych (m.in. Interpretacja indywidualna Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z dnia 14 marca 2014 r. sygn. IPPB1/415-1298/13-2/ES, Interpretacja indywidualna Dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach z dnia 31 stycznia 2014 r., sygn. IBPBII/2/415-1093/13/MW).

Amortyzacja budynków i lokali może być realizowana wyłącznie z zastosowaniem metody liniowej – właściwa stawka dla budynków mieszkalnych to 1,5%. W przypadku spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego właściwą stawką jest 2,5%.

Podatnik ma natomiast możliwość wyboru pomiędzy opisaną powyżej metodą podstawową a metodą uproszczoną.

Metoda uproszczona, określona w art. 22g ust. 10 polega na ustaleniu wartości początkowej wynajmowanego mieszkania jako iloczyn powierzchni wynajmowanej oraz kwoty 988 zł. Przy czym w kalkulacji należy uwzględnić powierzchnię przyjętą dla celów podatku od nieruchomości.

Metoda ta ma swoją zaletę – jest bardzo prosta i nie wymaga prowadzenia ewidencji, ale również poważną wadę – ustalona w ten sposób wartość początkowa jest zwykle zdecydowanie niższa od wartości rynkowej.

Ponadto przy zastosowaniu metody uproszczonej przypadku spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego roczna stawka amortyzacji wynosi 1,5%.

Podatnik stosujący metodę podstawową amortyzacji własnego lokalu mieszkalnego przeznaczonego pod wynajem ma jeszcze jedną możliwość.

Może również zastosować indywidualną stawkę amortyzacji, pod warunkiem, że wykaże, iż mieszkanie przed jego nabyciem było wykorzystywane przez okres min. 60 miesięcy lub poniósł nakłady na ulepszenie, które stanowiły co najmniej 30% wartości początkowej. Jeżeli jedna z tych przesłanek jest spełniona, a mieszkanie po raz pierwszy jest wprowadzane do ewidencji środków, można ustalić okres amortyzacji na 10 lat i stosować roczną stawkę 10%.

Możliwość taka nie dotyczy jednak spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego.

Podatnik, który przeznaczył mieszkanie do wynajmu, jednakże w ciągu roku najemca się od niego wyprowadzi i przez pewien okres nie osiąga przychodów z najmu, nie traci automatycznie prawa do uwzględniania odpisów amortyzacyjnych. W takim przypadku jego dochód z tytułu najmu lokalu mieszkalnego wynosić będzie 0.

Art. 22 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wskazuje, że kosztem uzyskania przychodu są wszelkie wydatki poniesione w celu osiągnięcia przychodu jak również wydatki służące zabezpieczeniu źródła przychodów. Dopóki zatem podatnik ma zamiar dalszego wykorzystywania nieruchomości do wynajmu, przejściowy brak najemcy nie wpływa na możliwość uwzględniania odpisów amortyzacyjnych w kosztach uzyskania przychodu.

Sytuacja zmienia się, jeżeli podatnik postanowi zmienić przeznaczenie mieszkania – np. na własne potrzeby mieszkaniowe.

**METODA
UPROSZCZONA,
OKREŚLONA W ART.
22G UST. 10 POLEGA
NA USTALENIU
WARTOŚCI
POCZĄTKOWEJ
WYNAJMOWANEGO
MIESZKANIA
JAKO ILOCZYN
POWIERZCHNI
WYNAJMOWANEJ
ORAZ KWOTY 988
ZŁ. PRZY CZYM
W KALKULACJI
NALEŻY
UWZGLĘDNIĆ
POWIERZCHNIĘ
PRZYJĘTĄ
DLA CELÓW
PODATKU OD
NIERUCHOMOŚCI.**

Planowane zmiany w VAT

W DNIU 30 GRUDNIA 2014 R. RADA MINISTRÓW PRZYJĘŁA PROJEKT USTAWY O ZMIANIE USTAWY O PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG – PLANOWANA ZMIANA MA STANOWIĆ KOLEJNY ETAP DOSTOSOWANIA PRZEPISÓW PODATKOWYCH DO PRZEPISÓW UNIJNYCH.



LESZEK DUTKIEWICZ

Od 2011 roku związany z kancelarią Russell Bedford Poland. W latach 2008 – 2011 pracował dla czołowych firm doradczych (Ernst&Young, KPMG, BDO) świadcząc usługi z zakresu doradztwa prawnego i podatkowego. Specjalizuje się w prawie gospodarczym i podatkowym, zajmując się kompleksową obsługą podmiotów gospodarczych i osób prywatnych. Autor publikacji o tematyce związanej z prawem podatkowym, cywilnym i międzynarodowym. Prelegent na szkoleniach z zakresu prawa podatkowego. Posiada wykształcenie prawnicze, ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Związany z Okręgową Izbą Adwokacką w Katowicach. Posiada profesjonalne przygotowanie do prowadzenia mediacji gospodarczych.

Najistotniejsze zmiany przewidziane w projekcie dotyczyć mają następujących kwestii:

Określenie proporcji w odliczeniu podatku naliczonego w przypadku nabyć tzw. mieszanych, czyli towarów i usług wykorzystywanych zarówno do działalności opodatkowanej jak i nieopodatkowanej.

Zaproponowano, aby wprowadzić do ustawy o VAT przykładowe metody „sposobu określania proporcji”, które miały by być oparte o:

- liczbę osób wykonujących prace związane z działalnością gospodarczą;
- liczbę roboczogodzin przeznaczonych na prace związane z działalnością gospodarczą;
- udział rocznego obrotu podatnika z działalności gospodarczej w rocznym obrocie ze wszystkich źródeł;
- powierzchnię wykorzystywaną do działalności gospodarczej.

Doprecyzowanie zasad stosowania tzw. ulgi na złe długi.

Planowana zmiana ma polegać na wprowadzeniu regulacji zgodnie, z którą wobec dłużnika wyłączony zostanie obowiązek dokonania przez niego korekty podatku naliczonego, jeżeli będzie on pozostawał na koniec miesiąca, w którym upływa 150. dzień od dnia upływu terminu płatności określonego w umowie lub na fakturze, w trakcie postępowania upadłościowego lub w trakcie likwidacji.

Wprowadzenie obowiązku stosowania mechanizmu odwróconego obciążenia w obrocie krajowym.

W przypadku towarów takich jak: złoto (nieobrobione, inwestycyjne, biżuteria złota i pozłacana), niektóre towary ze stali, laptopy, tablety, telefony komórkowe, kon-

sole do gier obowiązkowe będzie rozliczanie VAT z zastosowaniem mechanizmu odwróconego obciążenia. Stosowanie mechanizmu odwróconego obciążenia ma być obowiązkowe tylko w przypadku obrotu takimi towarami przez podatników zarejestrowanych jako podatnicy VAT czynni, po przekroczeniu limitu 20 tysięcy zł.

Limit ten ma być stosowany w odniesieniu do dokonanych przez podatnika „jednolitych gospodarczo transakcji”.

Projekt ustawy określa jednolito gospodarczo transakcję jako sytuację, w której w ramach jednej umowy realizowane są dostawy powyższych towarów, również na podstawie odrębnych zamówień. Transakcją jednolitą gospodarczo ma być również sytuacja, kiedy na podstawie wielu umów dokonano dostawy powyższych towarów, jeżeli „okoliczności lub warunki związane z tą transakcją odbiegały od zwykle występujących w obrocie takimi towarami”.

Rozszerzenie stosowania informacji podsumowujących.

W projekcie przewidziano obowiązek składania informacji podsumowujących, w przypadkach, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 7 i 8 ustawy o VAT – czyli w przypadkach stosowania mechanizmu odwróconego obciążenia w transakcjach krajowych, a zatem między innymi w przypadkach omówionych w poprzednim punkcie.

Ma to być nowy rodzaj informacji podsumowującej określony jako „Informacja podsumowująca w obrocie krajowym”. Projekt ustawy przewiduje opracowanie odpowiedniego formularza przez Ministra Finansów.

Zmiany w stosowaniu kaucji gwarancyjnej.

W projekcie ustawy przewidziano podwyższenie wysokości minimalnej i maksymalnej kaucji gwarancyjnej do wartości odpowiednio 3.000.000 zł i 10.000.000 zł w przypadku obrotu paliwami (benzyny silnikowe, oleje napędowe, gazy do napędu silników spalinowych oraz oleje opałowe i oleje smarowe).

Uzasadniając powyższy projekt zmian autorzy wskazali na konieczność pełniejszego dostosowania przepisów ustawy o VAT do prawa unijnego i orzecznictwa Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE). Dotyczy to przede wszystkim wyroku w sprawie C-511/10 w zw. z C-437/06 w zakresie wprowadzenia przykładowych metod ustalania sposobu określania proporcji w odniesieniu do towarów i usług wykorzystywanych do celów mieszanych.

Proponowane rozszerzenie stosowania mechanizmu odwróconego obciążenia w obrocie krajowym (oraz związane z tym planowane wprowadzenie informacji podsumowujących w obrocie krajowym) uzasadnione jest koniecznością uszczelnienia systemu VAT i ograniczenia nadużyć w rozliczaniu VAT w transakcjach związanymi z towarami uznawanymi za szczególnie podatne na oszustwa. Rozszerzenie stosowania mechanizmu odwróconego obciążenia, zgodnie z zamiarem autorów, ma służyć zwalczaniu zorganizowanej formy oszustw w VAT, znanych mdz. in. jako przestępstwa karuzelowe.

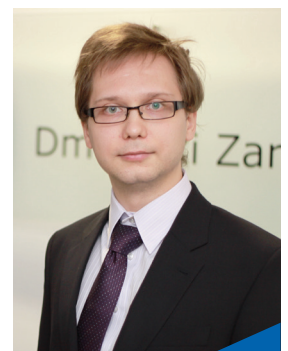
Wejście w życie znowelizowanych przepisów ustawy o VAT planowane jest na 1 kwietnia 2015 r.

Zmiany związane ze sposobem określania proporcji w przypadku usług i towarów wykorzystywanych w sposób mieszany mają wejść w życie od 1 stycznia 2016 r.



Samochód służbowy dla celów prywatnych

Z DNIEM 1 STYCZNIA 2015 R. WESZŁA W ŻYCIE USTAWA Z DNIA 7 LISTOPADA 2014 R. O UŁATWIENIU WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (DZ. U. Z 2014 R., POZ. 1662, W DALSZEJ CZĘŚCI ZWANA USTAWĄ UŁATWIAJĄCĄ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ). ZOSTAŁY W TEN SPOSÓB WPROWADZONE ZMIANY DO M. IN. USTAWY Z DNIA 11 MARCA 2004 R. O PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG (DZ. U. Z 2011 R., NR 177, POZ. 1054), USTAWY Z DNIA 6 GRUDNIA 2008 R. O PODATKU AKCYZOWYM (DZ. U. Z 2014 R., POZ. 752), CZY TEŻ USTAWY Z DNIA 26 LIPCA 1991 R. O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH (DZ. U. Z 2012 R., POZ. 361, W DALSZEJ CZĘŚCI ZWANA : USTAWĄ O PIT).



MICHAŁ ZDANOWSKI

Konsultant podatkowy w Russell Bedford Poland. Student prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Przez okres studiów zdobywał doświadczenie w kancelariach zajmujących się sprawami prawnymi – podatkowymi. Od września 2011 związany jest z kancelarią Russell Bedford Poland. Specjalizuje się w dokumentowaniu transakcji dokonywanych pomiędzy podmiotami powiązаныmi.

Dość ważną zmianą w ustawie o PIT jest nowy sposób określania wartości nieodpłatnego świadczenia przysługującego pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych. Do czasu wejścia przepisów ustawy ułatwiającej działalność gospodarczą w życie, wartość tegoż świadczenia była ustalana według zasad zawartych w art. 11 ust. 2a ustawy o PIT, tzn.:

- „jeżeli przedmiotem świadczenia są usługi wchodzące w zakres działalności gospodarczej dokonującego świadczenia - według cen stosowanych wobec innych odbiorców;
- jeżeli przedmiotem świadczeń są usługi zakupione - według cen zakupu;
- jeżeli przedmiotem świadczeń jest

udostępnienie lokalu lub budynku - według równowartości czynszu, jaki przysługiwałby w razie zawarcia umowy najmu tego lokalu lub budynku;

- w pozostałych przypadkach - na podstawie cen rynkowych stosowanych przy świadczeniu usług lub udostępnianiu rzeczy lub praw tego samego rodzaju i gatunku, z uwzględnieniem w szczególności ich stanu i stopnia zużycia oraz czasu i miejsca udostępnienia.”

Od 1 stycznia 2015 r. (według dodanych ustępów 2a i 2b art. 12 ustawy o PIT) wartość pieniężną wyżej wspomnianego nieodpłatnego świadczenia ustala się ryczałtowo, tzn. w wysokości 250 zł miesięcznie dla samochodów o pojemności

silnika do 1600 cm³. Jeśli pojemność silnika samochodu jest wyższa niż 1600 cm³, wtedy wysokość nieodpłatnego świadczenia wynosi 400 zł miesięcznie. Dodatkowo w przypadku wykorzystywania samochodu służbowego przez pracownika do celów prywatnych jedynie przez część miesiąca, wtedy wartość świadczenia ustala się za każdy dzień wykorzystywania samochodu do celów prywatnych w wysokości 1/30 wyżej wymienionych kwot.

Jednakże, zgodnie z dodanym ust. 2c art. 12 ustawy o PIT, jeśli takie świadczenie przysługujące pracownikowi jest częściowo odpłatne, wtedy przychodem pracownika jest różnica pomiędzy wartością określoną zgodnie z ustępami 2a i 2b art. 12 ustawy o PIT, a odpłatnością ponoszoną przez pracownika.

VAT w handlu elektroniką - niepotrzebna stygmatyzacja branży

WŚRÓD ZMIAN W PODATKU VAT, KTÓRYCH WEJŚCIE W ŻYCIĘ PLANOWANE JEST NA ROK 2015 JEST ZMIANA, KTÓRA W ISTOTNY SPOSÓB WPŁYNIE NA FUNKCJONOWANIE RYNKU WYBRANYCH WYROBÓW ELEKTRONICZNYCH. ZGODNIE Z PROPONOWANYMI ZMIANAMI TREŚCI ART. 17 ORAZ ZAŁĄCZNIKA 11 DO USTAWY VAT, KTÓRYCH WEJŚCIE W ŻYCIĘ PLANOWANE JEST OD 1 KWIECIA 2015 R., OBOWIĄZEK „ODWROTNEGO OBCIĄŻENIA” (PODATNIKIEM VAT JEST TYLKO NABYWCA) DOTYCZY TRANSAKCJI ZWIĄZANYCH Z OBROTEM KRAJOWYM TOWARÓW WSKAZANYCH W TREŚCI POZ. 28A-28C ZAŁĄCZNIKA NR 11 CZYLI TABLETY, NOTEBOOKI, LAPTOPY, TELEFONY KOMÓRKOWE W TYM SMARTFONY, KONSOLE DO GIER VIDEO ORAZ POZOSTAŁE URZĄDZENIA DO GIER ZRĘCZNOŚCIOWYCH LUB HAZARDOWYCH.

Co istotne zmiana potwierdza fakt, iż Ministerstwo Finansów a w ślad za tym organy podatkowe i organy kontroli skarbowej traktują większą część branży elektroniczną za taką, w której dochodzi do nieprawidłowości na większą skalę. Takie traktowanie sprawy potwierdzają zaproponowane zmiany do ustawy VAT. Niepokojącym symptomem związanym wejściem ww. regulacji w życie jest zatem uznanie branży handlu wyrobami elektronicznymi obejmującej handel ww. wyrobami za funkcjonującą nieuczciwie. Planowane zmiany wpłyną na funkcjonowanie podmiotów, które prowadzą działalność w sposób naruszający przepisy podatkowe, w znaczącym jednak procencie dotyczą podmiotów rzetelnie rozliczających się z fiskusem, którym funkcjonowanie w roli naznaczonego nieuczciwością w istotny sposób komplikuje prowadzenie bieżącej działalności w tym obszarze życia gospodarczego. Generalizacja problemu nieprawidłowości w zakresie rozliczeń VAT w branży wyrobów elektronicznych i co za tym idzie

stygmatyzacja tej branży oznacza, iż prowadzenie spraw dotyczące podatku od towarów i usług będzie jeszcze bardziej utrudnione niż przed wprowadzeniem proponowanych zmian. O ile zatem sprawa zostanie rozwiązana w przyszłości poprzez wejście w życie zmian, o których mowa powyżej, co do transakcji realizowanych po 1 kwietnia 2015 r., sprawy bieżące prowadzone będą w sposób uciążliwy dla większości podatników prowadzących handel elektroniką.

Jeszcze przed propozycją zmian w ustawie VAT w omawianym zakresie, wzrosło zainteresowanie organów skarbowych podmiotami prowadzącymi działalność z obszaru handlu elektroniką. Jest to szczególnie uciążliwe dla podmiotów, które prowadzą działalność z zachowaniem rzetelności co do rozliczeń podatkowych. Dla firm, których działania koncentrują się na obrocie zagranicznym, funkcjonowanie jest o tyle uciążliwe, że organy podatkowe w nieuzasadniony sposób, właśnie z uwagi na stygmatyzację branży, postępowania dotyczące zwrotu nad-

wyżki podatku naliczonego nad należnymi przedłużają często bezpodstawnie. Zakres kontroli wykracza często również poza standardową weryfikację rzetelności deklarowania kwot podatku odo towarów i usług.

Z podobną sytuacją, generalizowania problemu nieprawidłowych rozliczeń z budżetem, mamy do czynienia w postępowaniach dotyczących podatku VAT i podatku akcyzowego w podmiotach z obszaru handlu paliwem. Istotne jest wspieranie merytoryczne tych podmiotów, które napotykają utrudnienia proceduralne a także uczestniczą w postępowaniach dotyczących podatku od towarów i usług deklarowanego w poprzednich latach.



JACEK KALINOWSKI

Dyrektor biura Russell Bedford w Poznaniu. Posiada doświadczenie zdobyte w działach podatkowych międzynarodowych firm doradczych m.in. w KPMG, PWC. W latach 1999-2008 pracował jako Kierownik ds. Podatków w dużym międzynarodowym koncernie z branży spożywczej odpowiadając za bieżące zarządzanie sprawami podatkowymi grupy polskich Spółek koncernu. Po 2008 r. związany był z siecią doradczą BDO pełniąc funkcję Tax Managera, oraz z kancelariami prawnymi wykonując funkcję Doradcy Podatkowego. Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu im A. Mickiewicza w Poznaniu. Autor wielu publikacji z zakresu prawa podatkowego.

Ułatwienia dla branży paliwowej bez radykalnych zmian

W RAMACH USTAWY DEREGULACYJNEJ Z DNIA 27 LISTOPADA 2014 R. O UŁATWIENIU PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ, DOSZŁO TAKŻE DO ZMIAN USTAWY O PODATKU AKCYZOWYM. PRZY TYM JAK WIĘKSZOŚĆ PODMIOTÓW Z BRANŻY PALIWOWEJ JEST TRAKTOWANA W PROWADZONYCH POSTĘPOWANIACH, ZMIANY USTAWY O PODATKU AKCYZOWYM UZNAĆ NALEŻY ZA RUCH W DOBRYM KIERUNKU. MIANIE ULEGŁ MIĘDZY INNYMI PRZEPIS Z ART. 89 UST. 8 A USTAWY O PODATKU AKCYZOWYM, CZEGO KONSEKWENCJĄ JEST MOŻLIWOŚĆ ZASTĄPIENIA JEDNOSTKOWYCH OŚWIADCZEŃ O PRZEZNACZENIU ZAKUPIONEGO OLEJU OPAŁOWEGO WYŁĄCZNIE DO CELÓW OPAŁOWYCH, JEDNYM OŚWIADCZENIEM ZŁOŻONYM W TREŚCI OKRESOWEJ UMOWY.



JACEK KALINOWSKI

Dyrektor biura Russell Bedford w Poznaniu. Posiada doświadczenie zdobyte w działach podatkowych międzynarodowych firm doradczych m.in. w KPMG, PWC. W latach 1999-2008 pracował jako Kierownik ds. Podatków w dużym międzynarodowym koncernie z branży spożywczej odpowiadając za bieżące zarządzanie sprawami podatkowymi grupy polskich Spółek koncernu. Po 2008 r. związany był z siecią doradczą BDO pełniąc funkcję Tax Managera, oraz z kancelariami prawnymi wykonując funkcję Doradcy Podatkowego. Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu im A. Mickiewicza w Poznaniu. Autor wielu publikacji z zakresu prawa podatkowego.

W praktyce ta zmiana nie będzie miała większego znaczenia, bowiem podmioty dokonujące zakupu oleju opałowego nie chcą wiązać się ze sprzedawcą umową okresową licząc na znalezienie podmiotu oferującego najniższą cenę, jednak gdy firmy prowadzą działalność handlową w oparciu o stałą listę klientów wprowadzenie takiego rozwiązania stanowić będzie dla nich znaczne ułatwienie. Znacznie większe znaczenie dla dystrybutorów oleju opałowego ma zmiana art. 89 ust. 16 ustawy o podatku akcyzowym, dzięki której brak terminowego złożenia oświadczeń do naczelnika urzędu celnego nie będzie powodował automatycznego zastąpienia stawki obniżonej akcyzy przez stawkę podstawową. Jediną konsekwencją złożenia nieterminowego oświadczenia może być sankcja karno-skarbowa.

Otwartą kwestią pozostaje dokonanie zmian systemowych, które z jednej strony zapewnią karanie nieuczciwych nabywców oleju opałowego, wykorzystujących go niezgodnie z przeznaczeniem, z drugiej natomiast zniesie niesprawiedliwe sankcje dla sprzedawców oleju opałowego. W zakresie zmian systemowych nadal trwa dyskusja nad możliwością zmiany miejsca powstania

obowiązku podatkowego w akcyzie od paliwa. Im bliżej przesunięty zostanie ten punkt w kierunku indywidualnego klienta, bez naruszenia norm prawa unijnego, tym mniejsze ryzyko świadomego zaniżania podatku akcyzowego. Z uwagi na przyjmowanie a priori wszystkich przedsiębiorców paliwowych za podmioty nieuczciwe, postępowania podatkowe prowadzone są często w oparciu o domniemanie winy.

Istotną zmianą przepisów o podatku akcyzowym byłoby często jedynie doprecyzowanie ich treści, bywa bowiem, iż podmioty prowadzące sprzedaż oleju opałowego poddani są domiarom podatku akcyzowego właśnie z uwagi na zbyt ogólną treść przepisu. Przykładem są regulacje ustawy o podatku akcyzowym dotyczące podstawy opodatkowania dla oleju opałowego dystrybuowanego w niewłaściwy sposób. Przykładową praktyką, która powinna zostać ograniczona jest automatyczne opodatkowanie pełnej pojemności zbiornika paliwowego, wówczas gdy stwierdza się że przedsiębiorca wykorzystywał zbiornik do przechowywania i konfekcjonowania oleju opałowego. Jeżeli jedyną możliwością konfekcjonowania takiego paliwa było wykorzystanie odmierzacza

paliw, nawet gdy funkcjonalność odmierzacza ograniczona była do jedynej funkcji konfekcjonowania, z usuniętymi licznikami wskazującymi cenę, organy celne w oparciu o ogólne przepisy art. 88 określają podatek akcyzowy w maksymalnej wysokości – w oparciu o pełną pojemność zbiornika oraz stawkę podstawową dla paliwa napędowego. Jeśli zbiornik taki znajduje się jeszcze w bezpośrednim otoczeniu stacji paliw, przyjmuje się za udowodnione użycie oleju opałowego do celów napędowych, nawet jeśli z uwagi na obowiązujące procedury przedsiębiorcy paliwowego nie było takiej możliwości. Składane dowody w postaci wewnętrznej instrukcji sprzedaży oleju opałowego, oznaczanie miejsca rozlewu przeznaczonego wyłącznie do konfekcjonowania oleju opałowego nie pomoże na żadnym etapie prowadzonego postępowania.

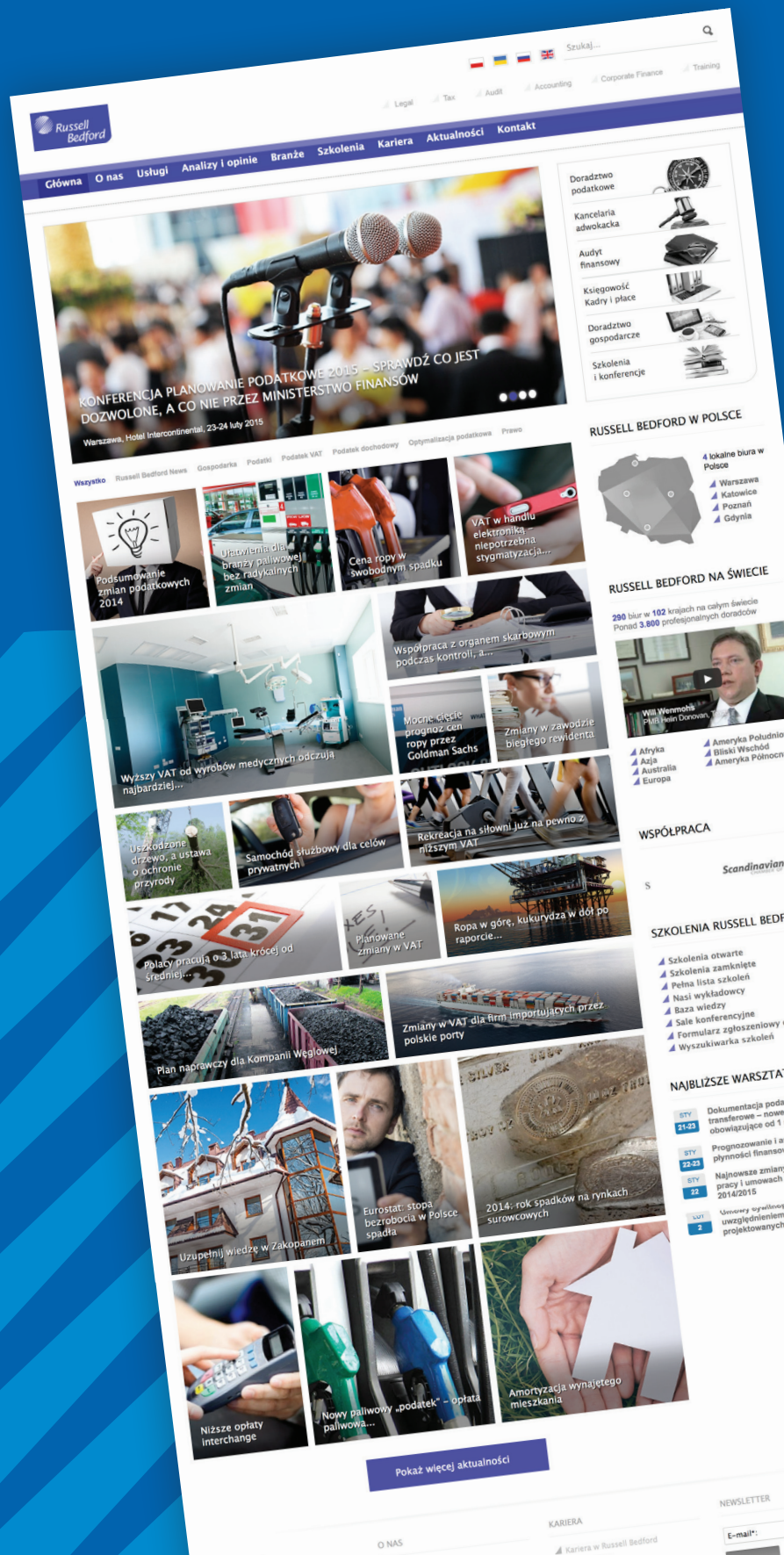
Przyczyną takiego podejścia organów jest często stygmatyzacja branży paliwowej, przez co prowadzenie postępowania jest utrudnione. Kuriozalnie uczciwi podatnicy podatku VAT i akcyzy działający w branży paliwowej narażeni są na sankcje, które w największy sposób wpłyną na ich funkcjonowanie na rynku.

ZMIENIAMY SIĘ W 2015 ROKU

Tylko najnowsze zmiany i aktualności z zakresu podatków, finansów, prawa, rachunkowości i gospodarki

NOWY PORTAL RUSSELL BEDFORD

Zapraszamy na www.russellbedford.pl



Wyższy VAT od wyrobów medycznych odczują najbardziej podatnicy

POLSKA OCZEKUJE NA WYROK TRYBUNAŁU SPRAWIEDLIWOŚCI UNII EUROPEJSKIEJ W KWESTII STOSOWANEJ OBNIŻONEJ STAWKI PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG NA SPRZĘT MEDYCZNY. ZGODNIE ZE STANOWISKIEM KOMISJI EUROPEJSKIEJ WYROBY MEDYCZNE POWINNY BYĆ OPODATKOWANE PODSTAWOWĄ STAWKĄ VAT, WYNOSZĄCĄ AKTUALNIE W POLSCE 23 %, PODCZAS GDY W POLSCE STOSOWANA JEST STAWKA OBNIŻONA W WYSOKOŚCI 8 %. DLATEGO TEŻ DNIA 26 WRZEŚNIA 2013 ROKU KOMISJA EUROPEJSKA WNIOŚŁA SKARGĘ DO TRYBUNAŁU W ZAKRESIE STOSOWANEJ PRZEZ POLSKĘ STAWKI. ZASTOSOWANIE OBNIŻONEJ STAWKI MA ZDANIEM KOMISJI ZBYT SZEROKI ZAKRES, CO MOŻE SKUTKOWAĆ NARUSZENIEM KONKURENCJI NA TERYTORIUM UNII EUROPEJSKIEJ.



RAFAŁ DĄBROWSKI

Manager w Departamencie Doradztwa Podatkowego. Doradca Podatkowy nr. 12498. Od 2013 roku związany z kancelarią Russell Bedford Poland, pełniąc funkcję osoby zarządzającej Departamentem Doradztwa Podatkowego. Specjalizuje się w prawie podatkowym. Autor artykułów o tematyce prawnopodatkowej publikowanych na branżowych portalach internetowych. Posiada wykształcenie z zakresu prawa podatkowego.

Komisja Europejska stoi na stanowisku, że zgodnie z dyrektywą 2006/112/WE Rady z 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej do zastosowania obniżonej stawki podatku VAT konieczne jest spełnienie jednej z przesłanek. Po pierwsze

wać podstawową stawkę VAT.

Rzeczpospolita Polska nie podziela stanowiska Komisji i podtrzymuje, że stawka obniżona jest przez nią stosowana w sposób prawidłowy.

wspólnego systemu podatku od wartości dodanej i obciążył Hiszpanię kosztami postępowania.

Negatywny wyrok Komisji dotyczący Hiszpanii nie napawa optymizmem w kwestii rozstrzygnięcia sprawy zastosowania przez Polskę obniżonej stawki. Potencjalna podwyżka VAT do stawki podstawowej 23 % spowoduje drastyczny wzrost cen na produkty medyczne. Zmiana ta w największym stopniu dotknie lekarzy prowadzących własną działalność gospodarczą. Wyższe koszty sprzętu medycznego to także problem dla szpitali, sanatoriów oraz przychodni, także niepublicznych.

Należy prognozować, iż Europejski Trybunał Sprawiedliwości wyda wyrok w sprawie stosowanej stawki w 2015 roku. Szanse na zajęcie przez Trybunał Sprawiedliwości przychylnego dla Polski stanowiska nie są duże. W przypadku przegranej następnym krokiem będzie prawdopodobnie zmiana przepisów prawa podatkowego i podwyżka stawki VAT na wyroby medyczne do 23 %. Jednakże aż do czasu zmiany przepisów obowiązująca stawka na wyroby medyczne wynosi 8 %.

stawka obniżona odnosi się do produktów przeznaczonych do leczenia lub łagodzenia skutków niepełnosprawności. Po drugie stawka obniżona może mieć zastosowanie do produktów, z których korzystają osoby niepełnosprawne na użytek własny. Zdaniem Komisji znacząca część sprzętu medycznego, do którego Polska stosuje stawkę obniżoną nie mieści się w żadnej z powyższych kategorii, zatem należy do niego stosować

Sprawa zastosowania obniżonej stawki do wyrobów medycznych była już przedmiotem sporu między Komisją Europejską, a Królestwem Hiszpanii. Europejski Trybunał Sprawiedliwości w wyroku z dnia 17 stycznia 2013 r. poparł stanowisko Komisji, że przez zastosowanie niższej stawki podatku VAT Hiszpania uchybiła obowiązkowi w zakresie implementacji dyrektywy Rady 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie

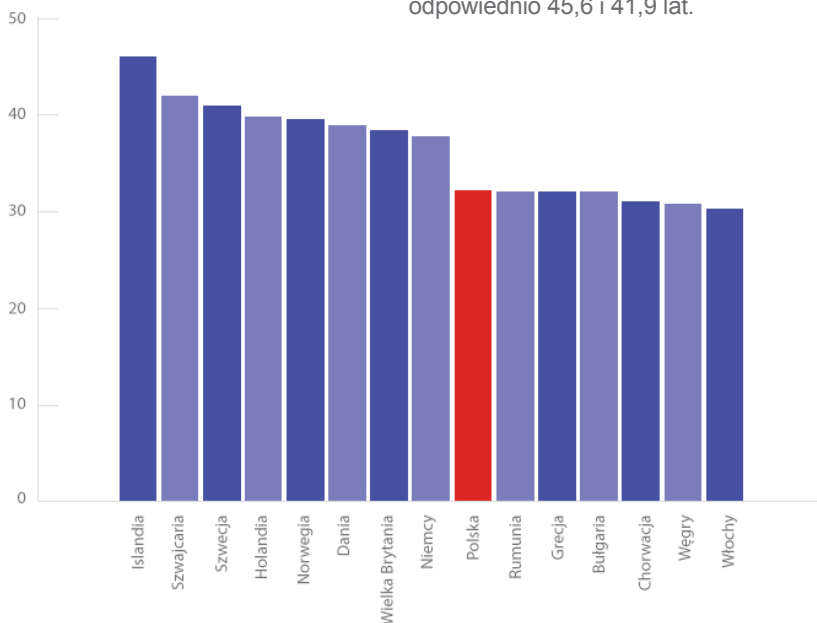


Polacy pracują o 3 lata krócej od średniej europejskiej

WEDŁUG EUROSTATU WSKAŹNIK OCZEKIWANEJ DŁUGOŚCI TRWANIA AKTYWNOŚCI ZAWODOWEJ W POLSCE WYNOŚI 32,2 LAT. OZNACZA TO, ŻE PRACUJEMY MNIEJ O PRAWIE TRZY LATA NIŻ NASI KOLEDZY Z UNII EUROPEJSKIEJ. DO OKREŚLENIA DŁUGOŚCI PRACY W CIĄGU CAŁEGO ŻYCIA UŻYWANY JEST TZW. WSKAŹNIK OCZEKIWANEJ DŁUGOŚCI TRWANIA AKTYWNOŚCI ZAWODOWEJ. WSKAŹNIK TEN WYRAŻA PRZECIĘTNĄ OCZEKIWANĄ LICZBĘ LAT AKTYWNOŚCI ZAWODOWEJ W TRAKCIE TRWANIA CAŁEGO ŻYCIA DLA OSÓB W WIEKU 15 LAT. JEST TO ZATEM WSKAŹNIK SPODZIEWANEJ, A NIE RZECZYWISTEJ DŁUGOŚCI AKTYWNOŚCI ZAWODOWEJ.

Okazuje się, że Polacy w porównaniu do mieszkańców Unii Europejskiej pracują w ciągu swojego życia stosunkowo krótko. Zgodnie z danymi z 2013 roku było to przeciętnie 32,2 lata. Dla porównania, średnia dla Unii Europejskiej wyniosła 35,1 lat. Wartość oczekiwanej długości trwania aktywności zawodowej jest zdecydowanie najwyższa dla Islandczyków i Szwajcarów, czyli dla mieszkańców państw, które nie są członkami Unii. W krajach tych wskaźnik wynosił w 2013 roku odpowiednio aż 45,6 i 41,9 lat.

Widzimy na wykresie, że porównując Polaków do mieszkańców Unii Europejskiej, otrzymamy wynik o 3 lata krótszy. Zgodnie z tymi danymi, w roku 2013 było to przeciętnie 32,2 lat, wspomniany mieszkaniec Unii Europejskiej pracuje 35,1 lat. Zdecydowanie najwięcej w Europie pracują Islandczycy i Szwajcarzy, czyli mieszkańcy państw, które nie są członkami Unii Europejskiej, kolejno 45,6 lat oraz 41,9 lat. Najmniej natomiast średnio pracuje się we Włoszech i na Węgrzech. W krajach tych wskaźnik wynosił w 2013 roku odpowiednio 45,6 i 41,9 lat.



Eurostat: stopa bezrobocia w Polsce spadła

EUROSTAT, UNIJNY URZĄD STATYSTYCZNY, W KOMUNIKACIE PODAŁ, ŻE WYRÓWNANA SEZONOWO STOPA BEZROBOCIE W LISTOPADZIE 2014 W POLSCE WYNIOSŁA 8,2% WOBEC 8,3% W POPRZEDNIM MIESIĄCU, DLA PORÓWNIANIA W LISTOPADZIE 2013 R. WYNOŚIŁA 10,0%.

W całej UE stopa bezrobocia w tym ujęciu wyniosła w listopadzie 10,0%. W Polsce liczba bezrobotnych wyniosła 1.426 tys. w listopadzie wobec 1.450 tys. w poprzednim miesiącu.

Eurostat mierzy zharmonizowaną stopę bezrobocia jako procent osób w wieku 15-74 lata pozostających bez pracy, zdolnych podjąć zatrudnienie w ciągu najbliższych dwóch tygodni, którzy aktywnie poszukiwali pracy w ciągu ostatnich tygodni w odniesieniu do wszystkich osób aktywnych zawodowo w danym kraju.

Według danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), stopa bezrobocia mierzona jako odsetek bezrobotnych zarejestrowanych w urzędach pracy wobec całości cywilnej ludności aktywnej zawodowo, wyniosła na koniec listopada 11,4%.

Najwyższe bezrobocie utrzymywało się nadal w województwie warmińsko-mazurskim, a najniższe - w wielkopolskim.



GRAŻYNA ZAREMBA

Od 2011 roku pełni funkcję jednego z Partnerów Zarządzających w korporacji Russell Bedford Poland, firmy członkowskiej Russell Bedford International. W latach 2008 - 2011 związana z siecią doradczą BDO, pełniąc funkcję Associate w Departamencie Doradztwa Podatkowego. W latach 1995 - 2008 pracowała jako CFO w Canada Brokers, będącej członkiem międzynarodowej grupy finansowej PENTOR. Autorka wielu publikacji z zakresu prawa podatkowego. Prelegentka na wykładach i szkoleniach z zakresu prawa podatkowego.



Handel zagraniczny Polski po 11 miesiącach 2014 roku

GUS OPUBLIKOWAŁ DANE WEDŁUG KTÓRYCH PO LISTOPADZIE 2014 ROKU EKSPORT TOWARÓW WYNIÓSŁ PRAWIE 150,5 MLD EURO PRZEZ CO BYŁ WYŻSZY OD POPRZEDNIEGO TAKIEGO OKRESU W 2013 ROKU O OKOŁO 4,8 PROCENTA. NIEZNACZNIE W TYM SAMYM CZASIE WZRÓSŁ IMPORT TZN. O 5 PROCENT, CZYLI DO KWOTY 152,2 MLD EURO. MIAŁO TO BEZPOŚREDNIE ODWZOROWANIE NA DEFICYT OBROTÓW TOWAROWYCH O 345 MLN EURO, DAJĄC KWOTĘ OKOŁO 1,7 MLD EURO.



GRAŻYNA ZAREMBA

Od 2011 roku pełni funkcję jednego z Partnerów Zarządzających w korporacji Russell Bedford Poland, firmy członkowskiej Russell Bedford International. W latach 2008 - 2011 związana z siecią doradczą BDO, pełniąc funkcję Associate w Departamencie Doradztwa Podatkowego. W latach 1995 - 2008 pracowała jako CFO w Canada Brokers, będącej członkiem międzynarodowej grupy finansowej PENTOR. Autorka wielu publikacji z zakresu prawa podatkowego. Prelegentka na wykładach i szkoleniach z zakresu prawa podatkowego.

Zdecydowanie lepszy rezultat po listopadzie odnotowane w wymianie z rozwiniętymi krajami, w tym obszarze eksport wzrósł o 7,2 proce, a import o 4,1 procenta.

Z kolei wywóz na rynki rozwijające się i słabiej rozwinięte spadł o 6 proc., co przy wzroście importu o 6,8 proc. przełożyło się na pogłębienie deficytu wymiany o 4,9 mld euro.

Wywóz do UE zwiększył się o 7,5 proc., do 116 mld euro. Wśród ważniejszych krajów unijnych, najszybciej wzrosła sprzedaż do: Łotwy (o 25,2 proc.), Hiszpanii (o ok. 21,3 proc.), Finlandii (o 16,6 proc.), Niderlandów (o 9,9 proc.) oraz Włoch, Rumunii i Szwecji (po 9,4 proc.). Relatywnie szybko wzrósł także wywóz do naszego głównego partnera handlowego, Niemiec (o 8,7 proc.).

Z kolei wywóz na rynki rozwijające się i słabiej rozwinięte spadł

o 6 proc., co przy wzroście importu o 6,8 proc. przełożyło się na pogłębienie deficytu wymiany o 4,9 mld euro, do 28,4 mld euro.

**NA UWAGĘ ZASŁUGUJE TAKŻE
ZWIĘKSZENIE SPRZEDAŻ WYROBÓW
DRZEWO-PAPIERNICZYCH (O 5,8
PROC., DO 7 MLD EURO) ORAZ
DOMINUJĄCYCH W POLSKIEJ
WYMIANIE Z ZAGRANICĄ WYROBÓW
ELEKTROMASZYNOWYCH**

także zwiększenie sprzedaż wyrobów drzewno-papierniczych (o 5,8 proc., do 7 mld euro) oraz dominujących w polskiej wymianie z zagranicą wyrobów elektromaszynowych (o 5,6 proc., do 59,6 mld euro). Spadek wywozu odnotowano natomiast w przypadku produktów mineralnych (o 6,1 proc., do 6,4 mld euro).

Zmniejszenie sprzedaży na rynki słabiej rozwinięte wynikało z głębokiego spadku eksportu do WNP, w tym do Rosji - o 13,5 proc., na Ukrainę - aż o 27,3 proc. oraz na Białoruś - o 9,4 proc.

Na podsumowanie można wspomnieć, że w przekroju towarowym najszybciej zwiększył się eksport wyrobów przemysłu lekkiego. Na uwagę zasługuje

Znowelizowany KSR Nr 7 przyjęty przez Komitet Standardów Rachunkowości

NA POSIEDZENIU DNIA 25 LISTOPADA 2014 KOMITET STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI PODJĄŁ UCHWAŁĘ W SPRAWIE PRZYJĘCIA ZNOWELIZOWANEGO KRAJOWEGO STANDARDU RACHUNKOWOŚCI NR 7 „ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI, WARTOŚCI SZACUNKOWYCH, POPRAWIANIE BŁĘDÓW, ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DACIE BILANSU – UJĘCIE I PREZENTACJA”.

W wyniku nowelizacji standardu po ustępie 3.2 dodano punkty dotyczące stosowania Krajowych Standardów Rachunkowości i MSR w związku z interpretacją art. 10 ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Przepis ten mówi, że w sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy, przyjmując zasady (politykę)

rachunkowości, jednostki mogą stosować krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości. W przypadku braku odpowiedniego standardu krajowego, jednostki, inne niż wymienione w art. 2 ust. 3, mogą stosować MSR.

Standard został opublikowany

w Dzienniku Urzędowym Ministra Finansów z dnia 22 stycznia 2015 r., poz. 6. Znowelizowany KSR Nr 7 stosuje się po raz pierwszy do sprawozdań finansowych sporządzonych za rok obrotowy kończący się po dniu ogłoszenia nowelizacji, z możliwością wcześniejszego zastosowania.

Zmiany w zawodzie biegłego rewidenta

ZGODNIE Z II USTAWĄ DEREGULACYJNĄ 1 STYCZNIA 2015 ROKU WCHODZĄ W ŻYCIE ZMIANY, KTÓRE ZAKŁADAJĄ CZĘŚCIOWĄ DEREGULACJĘ ZAWODU, W USTAWIE O BIEGŁYCH REWIDENTACH I ICH SAMORZĄDZIE, PODMIOTACH UPRAWNIONYCH DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ORAZ NADZORZE PUBLICZNYM Z DNIA 7 MAJA 2009 ROKU.

Deregulacja ta przyjmuje, częściowo zaliczenie postępowania kwalifikacyjnego na podstawie ukończonych studiów wyższych oraz uwzględnienie postępowania kwalifikacyjnego przeprowadzonego w innym państwie Unii Europejskiej.

Ponadto ustawa uelastycznia zasady odbywania praktyki i aplikacji przez umożliwienie łączenia różnych form jej odbywania oraz wprowadzenia dodatkowej ścieżki uzyskania zaliczenia na podstawie 15-letniego doświadczenia zawo-

du biegłego rewidenta na terenie Unii Europejskiej.

Do tej pory przyjęte zostały dwie transze deregulacji: ułatwiającej dostęp do 51 zawodów ustawa z dnia 13 czerwca 2013 r. o zmianie ustaw regulujących wykonywanie niektórych zawodów oraz obejmująca 96 profesji ustawa z dnia 9 maja 2014 r. o ułatwieniu dostępu wykonywania niektórych zawodów regulowanych.

Obecnie w Sejmie procedowany jest projekt ustawy o zmianie ustaw regulujących warunki dostępu do wykonywania niektórych zawodów, który obejmuje 101 profesji, w tym rzeczownika patentowego, maklera giełd towarowych i papierów wartościowych, tłumacza przysięgłego, czy zawody geologiczne i górnicze.

PROPONOWANE ROZWIĄZANIA OBNIŻAJĄ WARUNKI UZYSKIWANIA DOSTĘPU DO ZAWODU DO MINIMALNYCH WYMAGAŃ ZAWARTYCH W DYREKTYWIE 2006/43/WE, KTÓRA REGULUJE ZASADY WYKONYWANIA ZAWODU BIEGŁEGO REWIDENTA

Ustawa upraszcza system obligatoryjnego doskonalenia zawodowego biegłych rewidentów (dopuszczenie możliwości kształcenia zawodowego) i spłaszcza zróżnicowanie uprawnień biegłych uzależnione od formy prawnej wykonywania zawodu.

wego w zakresie rachunkowości, prawa i finansów.

Proponowane rozwiązania obniżają warunki uzyskiwania dostępu do zawodu do minimalnych wymagań zawartych w Dyrektywie 2006/43/WE, która reguluje zasady wykonywa-



**GRZEGORZ
BŁASZKOWSKI**

Partner Zarządzający odpowiedzialny za Departament Audytu i Usług Poświadczających. Absolwent kierunku Finanse i Bankowość Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, biegły rewident oraz członek ACCA. Przez ponad 10 lat związany z wiodącymi firmami konsultingowymi. Był zaangażowany w projekty wykonywane dla wielu międzynarodowych korporacji i grup kapitałowych, w tym także podmiotów notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. W latach 2009-2010 uczestniczył w pracach zespołu ACCA i Polskiego Instytutu Dyrektorów w zakresie przygotowania Kodeksu Dobrych Praktyk dla Komitetów Audytu.

Współpraca z organem skarbowym podczas kontroli, a bezpodstawne oskarżenia dot. pozorności transakcji oraz udziału w tzw. „karuzeli podatkowej”

POSTĘPOWANIE KONTROLNE I PODATKOWE TO SZCZEGÓLNIIE STRESOGENNY MOMENT DLA KAŻDEGO PODATNIKA, A TYM BARDZIEJ W CHWILI BEZPODSTAWNYCH OSKARŻEŃ. W TAKICH WYPADKACH NALEŻY PAMIĘTAĆ O RACJONALNOŚCI SWOICH ZACHOWAŃ, PONIEWAŻ JEJ BRAK MOŻE GROZIĆ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SKARBOWĄ, KLUCZEM TEGO TYPU POSTĘPOWAŃ JEST ZACHOWANIE ZGODNE Z DOPUSZCZALNYMI NORMAMI PRAWNYMI, KTÓRE NIE MOGĄ NAS NA TĄ ODPOWIEDZIALNOŚĆ NARAŻIĆ, CZY ZARZUTU UTRUDNIANIA CZYNNOŚCI URZĘDNIKA.



DR ANDRZEJ DMOWSKI

Partner Zarządzający Russell Bedford, Doktor Nauk Prawnych, Adwokat, Doradca Podatkowy, Certified Public Accountant – Biegły Rezydent w Irlandii, Biegły ds. Wykrywania Przepływów i Nadużyć Gospodarczych, Międzynarodowy Audytor Wewnętrzny. Absolwent University of Cambridge - British Centre for English and European Legal Studies - Faculty of Law and Administration, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Specjalizuje się w rozliczeniach transakcji między podmiotami powiązаныmi - transfer pricing, aspektach prawno-podatkowych M&A oraz zagadnieniach dotyczących pochodnych instrumentów finansowych.

Karalne pozostaje takie działanie, w czasie którego podatnik osobie uprawnionej do przeprowadzenia czynności sprawdzających, kontroli skarbowej, kontroli podatkowej lub czynności kontrolnych w zakresie szczególnego nadzoru podatkowego, np. celnego, udaremnia lub utrudnia wykonanie czynności służbowej. Karalne jest w szczególności nie okazywanie wbrew żądaniu kontrolującego ksiąg lub innych dokumentów dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej. Podobnie karze podlega ten, kto księgę lub inny dokument niszczy, uszkadza, czyni beużytecznymi, ukrywa lub usuwa.

Na tym jednak katalog czynów zabronionych się nie kończy. Podatnik powinien pamiętać, że w praktyce każda forma utrudniania czynności procesowych może spotkać się z ryzykiem ukarania.

Z czego należy zdawać sobie sprawę podczas wszczętej i trwającej kontroli?

- Praktyki organów skarbowych w zakresie prowadzonych postępowań kontrolnych i postępowań podatkowych

- Praw i obowiązków podatników w ramach postępowania podatkowego
- Zasad prowadzenia kontroli podatkowych i kontroli skarbowych
- Postępowania dowodowego oraz ustalenia stanu faktycznego w sprawie
- Środki zaskarżenia: zastrzeżenia do protokołu kontroli, zażalenia na postanowienia, odwołania od decyzji
- Postępowań sądowych: skarga do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego, skarga kasacyjna do Naczelniczego Sądu Administracyjnego
- Odpowiedzialności osobistej za zobowiązania publicznoprawne

W praktyce podczas trwającej kontroli podatnicy popełniają mnóstwo błędów, które prowadzą do oskarżeń, chociaż często są bezpodstawne i dotyczą pozorności transakcji oraz udziału w tzw. „karuzeli podatkowej”. Nie ma się czemu dziwić, biorąc pod uwagę, że takie czynności są bardzo stresujące i bardzo często z założenia przedsiębiorca traktowany jest jako przestępca. Dlatego zawsze warto zastanowić się czy posiadamy odpowiednią wiedzę i umiejętności, aby z tak trudnej sytuacji wyjść obronną ręką, jeśli nie może warto sięgnąć po wskazówki w zakresie sposobu współpracy z organem skarbowym podczas postępowań kontrolnych i podatkowych u specjalisty.



Zmiany w upadłości konsumenckiej

W DNIU 31 GRUDNIA 2014 R. WESZŁA W ŻYCIE USTAWA Z DNIA 29 SIERPNI 2014 R. O ZMIANIE USTAWY - PRAWO UPADŁOŚCIOWE I NAPRAWCZE, USTAWY O KRAJOWYM REJSTRZE SĄDOWYM ORAZ USTAWY O KOSZTACH SĄDOWYCH W SPRAWACH CYWILNYCH (DZ. U. 2014 POZ. 1306). CELEM USTAWY JEST REDUKCJA ALBO CAŁKOWITE USUNIĘCIE BARIER W DOSTĘPIE DO TZW. UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ, CZYLI UPADŁOŚCI OSOBY FIZYCZNEJ NIEPROWADZĄCEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ, Z RÓWNOCZESNYM UWZGLĘDNIENIEM SŁUSZNYCH INTERESÓW WIERZycIELI. PRZEWIDUJE ONA DALEKO IDĄCE ZMIANY W DOTYCHCZASOWYM MODELU UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ.

Po pierwsze nastąpiła liberalizacja przesłanek ogłoszenia upadłości. Na mocy dotychczasowych przepisów ogłoszenie upadłości konsumenta mogło nastąpić jedynie w przypadku, gdy jego niewypłacalność powstała wskutek wyjątkowych i niezależnych od niego okoliczności takich jak np. kataklizm, ciężka choroba czy też śmierć współmałżonka. W szczególności brak było możliwości ogłoszenia upadłości w sytuacji, gdy konsument zaciągnął zobowiązanie będąc niewypłacalnym albo do rozwiązania stosunku pracy doszło z przyczyn leżących po stronie konsumenta lub za jego zgodą. W nowym stanie prawnym nastąpiło odejście od tej wyjątkowo restrykcyjnej przesłanki. W rezultacie Sąd będzie mógł oddalić wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej tylko wtedy, gdy konsument doprowadził do swojej niewypłacalności lub istotnie zwiększył jej stopień umyślnie lub wskutek rażącego niedbalstwa. W innych przypadkach Sąd będzie więc co do zasady zobowiązany do uwzględnienia wniosku konsumenta o ogłoszenie upadłości. Złagodzony został również formalizm w postępowaniu dotyczącym ogłoszenia upadłości konsumenta, ponieważ Sąd będzie mógł pominąć nieistotne braki i niezgodności we wnioskach i oświadczeniach konsumenta.

Istotną zmianą jest również obniżenie kosztów samego postępowania. Opłata od wniosku o ogłoszenie upadłości kon-

sumenckiej została obniżona z kwoty 200 zł do kwoty opłaty podstawowej – 30 zł. Dodatkowo Sąd będzie ustalał wynagrodzenie syndyka w postępowaniu upadłościowym dotyczącym konsumentów biorąc pod uwagę wysokość funduszy masy upadłości, stopień zaspokojenia wierzycieli, nakład pracy, zakres czynności podejmowanych w postępowaniu, stopień ich trudności oraz czas trwania postępowania. Jednakże wysokość wynagrodzenia syndyka nie będzie mogła przekroczyć dwukrotności a w szczególnie uzasadnionych przypadkach czterokrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Co więcej brak po stronie konsumenta środków na pokrycie kosztów nie będzie już przeszkodą dla wszczęcia i prowadzenia postępowania upadłościowego. Konsument będzie mógł wnieść o tymczasowe wyłożenie kosztów postępowania przez Skarb Państwa, z zastrzeżeniem, że po upłynięciu składników majątkowych należących do konsumenta, kwoty wyłożone przez Skarb Państwa zostaną zaspokojone z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami. Rozwiązanie to umożliwi skorzystanie z instytucji upadłości także osobom ubogim.

Do zmian doszło również w postępowaniu prowadzonym po ogłoszeniu upadłości konsumenta. W razie zbycia nieruchomości konsumenta Sąd będzie miał możliwość zwiększenia przysługującej mu sumy na pokrycie należności

czynszu najmu z obecnej 12-krotności średniego czynszu najmu do 24-krotności średniego czynszu najmu. Skrócony został również maksymalny okres spłaty zobowiązań konsumenta w ramach planu spłaty, który poprzedza umorzenie pozostałych zobowiązań z 5 do 3 lat. Została wprowadzona również możliwość zawarcia układu przez konsumenta z wierzycielami, co może pozwolić mu zachować szczególnie ważne dla niego składniki majątku w zamian za ustalony za zgodą większości wierzycieli indywidualny plan spłat.

Wprowadzone zmiany pozwolą skorzystać z procedury upadłościowej znacznie szerszemu kręgowi niewypłacalnych konsumentów, którzy zamiast uciekać w tzw. szarą strefę uzyskają możliwość nowego startu i podejmowania legalnego zatrudnienia. Korzyści z tego tytułu powinna również odnieść cała gospodarka oraz w szczególności budżet państwa w postaci o d p r o w a d z o n y c h przez wyżej wymienione osoby podatków i innych danin publicznych.



DR ANDRZEJ DMOWSKI

Partner Zarządzający Russell Bedford, Doktor Nauk Prawnych, Adwokat, Doradca Podatkowy, Certified Public Accountant – Biegły Rezydent w Irlandii, Biegły ds. Wykrywania Przepływów i Nadużyć Gospodarczych, Międzynarodowy Audytor Wewnętrzny. Absolwent University of Cambridge - British Centre for English and European Legal Studies - Faculty of Law and Administration, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Specjalizuje się w rozliczeniach transakcji między podmiotami powiązаныmi - transfer pricing, aspektach prawno-podatkowych M&A oraz zagadnieniach dotyczących pochodnych instrumentów finansowych.

Uszkodzone drzewo, a ustawa o ochronie przyrody

CHARAKTERYSTYCZNY DLA POLSKI KLIMAT CYKLICZNIE POTRAFI STWORZYĆ SYTUACJE, KTÓRE W SKUTKACH NIOSĄ ZA SOBĄ OBOWIĄZKI NIE ZAWSZE ZNANE ZAINTERESOWANYM - TAKĄ SYTUACJĄ JEST NIEWĄTPLIWIE USZKODZONE PODCZAS WICHURY DRZEWO, KTÓREGO USUNIĘCIE JEST UZALEŻNIONE OD UZYSKANEGO POZWOLENIA.

Naczelny Sąd Administracyjny w wyroku z 19 lipca 2012 r., wydanego w sprawie o sygn. akt: II OSK 810/11, rozpatrując sprawę Ewy P. orzekł, iż drzewa, które uszkodziła wichura nie można wyciąć bez pozwolenia - niezależnie od subiektywnej oceny właściciela.

Właścicielka posesji na której rosnęło uszkodzone podczas wichury drzewo, postanowiła o jego wycięciu ze względu na zagrożenie bezpieczeństwa ludzi oraz pojazdów znajdujących się na posesji. Na skutek powyższego na podstawie art. 88 ust 1 pkt 2 ustawy z dnia 16 kwietnia 2004 roku o ochronie przyrody (Dz. U. z 2013, poz. 627, tj., dalej: „Ustawa o ochronie przyrody”) została ona ukarana karą pieniężną przez Prezydenta Miasta Łodzi. Wyczerpując tok postę-

powania administracyjnego, złożona została skarga do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Łodzi, który w wyroku z dnia 10 grudnia 2010 r., wydanego w sprawie osygn. akt: II SA/Łd 1069/10, stwierdził, iż jedynie „właściwy organ, kompetentny w zakresie ochrony przyrody, jest władny dokonać oceny, czy drzewo jest obumarłe lub czy zagraża bezpieczeństwu”.

Stanowisko Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego podtrzymał Naczelny Sąd Administracyjny powołując się także na art. 83 ust. 6 ustawy o ochronie przyrody, zgodnie z którym jedynie ściśle określone sytuacje pozwalają na usunięcia drzewa bez uprzednio wydanego zezwolenia.



MARCIN JAKLEWICZ

Od października 2013r. związany z kancelarią Russell Bedford Polan jako konsultant prawno-podatkowy. Doświadczenie zawodowe przez okres studiów zdobywał jako praktykant w kancelarii prawnej w dziale prawa korporacyjnego oraz dziale zamówień publicznych. W okresie późniejszym związany z branżą motoryzacyjną. Odbił staż w dziale prawnym spółki zajmującej się obsługą flot samochodowych, następnie pełnił rolę asystenta w centralnej jednostce polskiego przedstawicielstwa producenta samochodów. Absolwent Uniwersytetu Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie. W roku akademickim 2013/2014 słuchacz Podyplomowych Studiów Podatkowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie.

Chcesz rozpocząć karierę w dynamicznej międzynarodowej, prężnie rozwijającej się organizacji, stawiasz na rozwój zawodowy, sukces i karierę – prześlij do nas swoją aplikację, nie omijamy żadnego życiorysu!

Aktualne oferty pracy i staży

STANOWISKO	DZIAŁ	MIEJSCOWOŚĆ
Konsultant w Departamencie Marketingu - Dział Rewizji Finansowej	Dział marketingu i szkoleń	Warszawa
Senior w Departamencie Doradztwa Podatkowego	Dział doradztwa podatkowego	Warszawa
Asystent w Dziale Audytu	Dział usług rewizyjnych	Warszawa
Specjalista w Dziale Audytu	Dział usług rewizyjnych	Warszawa
Senior w Dziale Audytu	Dział usług rewizyjnych	Warszawa
Konsultant w Departamencie Usług Kadrowo-Płacowych	Dział usług księgowych	Warszawa
Konsultant w Departamencie Usług Księgowych	Dział usług księgowych	Warszawa
Prawnik	Dział doradztwa prawnego	Warszawa
Konsultant w Departamencie Marketingu i Szkoleń	Dział marketingu i szkoleń	Warszawa
Biegły Rewident	Dział usług rewizyjnych	Warszawa
Konsultant w Departamencie Prawnym	Dział doradztwa prawnego	Warszawa
Samodzielny/a księgowy/a w Departamencie Usług Księgowych	Dział usług księgowych	Warszawa
Stażysta w Departamencie Marketingu i Szkoleń	Dział marketingu i szkoleń	Warszawa
Stażysta w Dziale Doradztwa Podatkowego	Dział doradztwa podatkowego	Warszawa
Stażysta w Dziale Doradztwa Podatkowego	Dział doradztwa podatkowego	Katowice

Wejdź na stronę www.russellbedford.pl i aplikuj!



www.russellbedford.pl
office@russellbedford.pl

RUSSELL BEDFORD

Nasze Biura

Biuro Warszawa

ul. Marynarska 11
02-674 Warszawa

T: 22 299 01 00

F: 22 427 44 02

E: office@russellbedford.pl

Biuro Katowice

ul. Lompy 14 lok. 410
40-040 Katowice

T: 32 731 34 20

F: 32 731 34 21

E: katowice@russellbedford.pl

Biuro Poznań

ul. Taczaka 24
61-819 Poznań

T: 61 307 10 00

F: 22 427 44 02

E: poznan@russellbedford.pl

Posiadamy również biuro w Gdyni