

# **POLSKI ŁAD – WYBRANE ZAGADNIENIA**

**z uwzględnieniem zmian od 01.10.2021**

Przedstawiamy Państwu opis wybranych przepisów wprowadzanych w ramach Polskiego Ładu.

Przedstawione poniżej zagadnienia są wciąż na etapie legislacji. Projekt Ustawy z dnia 01.10.2021 wraz z kolejnymi zmianami został przekazany do Senatu.

Warszawa, 06.10.2021 r.

**Spis treści**

1. Likwidacja odliczania składki zdrowotnej od podatku i zmiana sposobu jej naliczania	3
2. Obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne członków zarządu wynagradzanych na podstawie uchwał .....	4
3. Elektroniczne księgi do urzędu .....	4
4. Opodatkowanie zbycia leasingowanych składników majątku .....	5
5. Amortyzacja składników majątku nabytych przed rozpoczęciem ich wykorzystywania w działalności gospodarczej .....	5
6. Opodatkowanie najmu nieruchomości .....	6
7. Ulga na powrót.....	6
8. Abolicja podatkowa - przejściowy ryczałt od dochodów.....	7
9. Opodatkowanie majątku otrzymanego z likwidacji spółki osobowej .....	8
10. Ryczałt – nowe stawki.....	9
11. Spółki holdingowe .....	9
12. Nowe rozwiązanie dla cienkiej kapitalizacji.....	10
13. Ulga konsolidacyjna .....	11
14. Ulga B+R oraz IP BOX.....	12
15. Zagraniczne spółki kontrolowane - CFC .....	15
16. Ceny transferowe .....	16
17. Działania restrukturyzacyjne (połączenia, podziały, aporty, wymiana udziałów)...	19
18. CIT estoński .....	20
19. Miejsce zarządu.....	20
20. Ukryte dywidendy jako wydatki nie stanowiące kosztów podatkowych.....	21
21. Podatek minimalny .....	21
22. Rozliczenia grupowe w VAT dla podmiotów powiązanych .....	22
23. Opodatkowanie VAT dla instytucji finansowych.....	23
24. Płatności bezgotówkowe dla osób fizycznych.....	24
25. Porozumienia inwestycyjne.....	25
26. Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania .....	26
27. Tymczasowe zajęcie ruchomości.....	26
28. Nabycie sprawdzające.....	27
29. Szef KAS może poinformować o ryzyku uczestniczenia w karuzeli podatkowej.....	27
30. PIT – zasady ogólne.....	28
31. PIT – likwidacja wspólnego rozliczenia z dzieckiem i nowe odliczenie .....	28
32. PIT-0 dla rodzin 4+ .....	28
33. PIT-0 dla seniorów.....	29

## 1. Likwidacja odliczania składki zdrowotnej od podatku i zmiana sposobu jej naliczania

Polski Ład zakłada zmianę zasad podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu przez przedsiębiorców. Osoby uzyskujące przychody z działalności gospodarczej (rozumianej jako jednoosobowa działalność gospodarcza zarejestrowana w CEIDG, spółka jawna oraz partnerska) mają odprowadzać składkę zdrowotną proporcjonalną do osiągniętych dochodów.

Składka zdrowotna obliczana na nowych zasadach nie będzie już w większości możliwa do odliczenia od PIT. W praktyce zmianę sposobu kalkulacji składki zdrowotnej można więc zrównać z efektywnym podniesieniem stawek PIT o wartość składki zdrowotnej. Termin płatności składki zdrowotnej to 20 następnego miesiąca. Składka będzie naliczana w oparciu o dochód z poprzedniego miesiąca już rozliczonego pod względem podatkowym.

### Skala podatkowa 17%/32%

W przypadku podatników rozliczających się z zastosowaniem skali podatkowej, składka zdrowotna ma być obliczana jako 9% od dochodu z działalności gospodarczej w rozumieniu Ustawy PIT, pomniejszonego o wartość odprowadzonych składek na ubezpieczenia społeczne (jednak nie mniej niż 9% wynagrodzenia minimalnego). Wprowadzono jednak mechanizm zmniejszający obciążenia podatkiem i składką zdrowotną. Obejmuje on tych przedsiębiorców, których dochody (czyli przychody pomniejszone o koszty prowadzenia działalności z wyłączeniem składek na ubezpieczenia społeczne) wynoszą od 68 412 zł do 133 692 zł, czyli ponad 11 tys. zł. Jest to tzw. ulga dla klasy średniej, dzięki której brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej nie zwiększy podatków płaconych przez osoby o dochodach mieszczących się w powyższych wartościach.

### Stawka liniowa 19%

Przedsiębiorcy rozliczający się z zastosowaniem liniowej stawki 19% PIT, zapłacą składkę zdrowotną obliczaną jako 4,9% dochodu z działalności gospodarczej w rozumieniu Ustawy PIT, pomniejszonego o wartość odprowadzonych składek na ubezpieczenia społeczne (jednak nie mniej niż 9% wynagrodzenia minimalnego).

### Niektóre spółki jednoosobowe

Przedsiębiorcy prowadzący działalność w formie jednoosobowych spółek z ograniczoną odpowiedzialnością, spółek komandytowych oraz prostych spółek akcyjnych, w których wkładem akcjonariusza jest świadczenie pracy lub usług, będą odprowadzali składki zdrowotne w zryczałtowanej wysokości ustalonej jako 9% od przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw ogłaszanego przez Prezesa GUS (ok. 520 zł / miesiąc) w IV kwartale roku poprzedniego.

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Przedsiębiorcy korzystający z ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych będą z kolei odprowadzali składkę zdrowotną liczoną jako 9% od:

- 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw ogłaszanego przez Prezesa GUS (ok. 310 zł/ miesiąc) - dla przedsiębiorców o rocznym przychodzie do 60 tys. zł;
- 100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw ogłaszanego przez Prezesa GUS (ok. 520 zł / miesiąc) - dla przedsiębiorców o rocznym przychodzie pomiędzy 60 tys. zł a 300 tys. zł;
- 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw ogłaszanego przez Prezesa GUS (ok.930zł/miesiąc) - dla przedsiębiorców o rocznym przychodzie powyżej 300 tys. zł.

## 2. Obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne członków zarządu wynagradzanych na podstawie uchwał

Do katalogu podmiotów podlegających obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu dodane zostały „osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, które z tego tytułu pobierają wynagrodzenie”.

Mając na uwadze katalog podmiotów obecnie zobowiązanych do odprowadzania składek zdrowotnych (w szczególności - członków rad nadzorczych) wydaje się, że nowa definicja ma objąć także członków zarządu, którzy otrzymują wynagrodzenie za pełnienie swojej funkcji jedynie na podstawie uchwały odpowiedniego organu. W konsekwencji, członkowie zarządu wynagradzani na podstawie uchwał dalej nie podlegaliby obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym, jednak zostaliby zobowiązani do odprowadzania 9% składki zdrowotnej, której podstawą wymiaru będzie wysokość wynagrodzenia pobieranego z tytułu powołania.

Niewykluczone, że obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne mogłoby na tej podstawie objąć także np. prokurentów.

## 3. Elektroniczne księgi do urzędu

Od 2023 r. podatnicy PIT i CIT, a także płacący ryczałt od przychodów ewidencjonowanych będą po zakończeniu roku przysyłać do urzędu skarbowego ustrukturyzowane księgi i ewidencje.

Przedsiębiorcy niebędący podatnikami CIT będą to robić także co miesiąc lub kwartał, przy czym minister finansów będzie mógł ich z tego obowiązku zwolnić (w rozporządzeniu).

Będzie to rozwiązanie porównywalne z obecnym JKP\_VAT.

#### **4. Opodatkowanie zbycia leasingowanych składników majątku**

Obecnie, przychody ze sprzedaży środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej po wycofaniu ich z działalności lub po likwidacji działalności, kwalifikowane są do przychodów z działalności gospodarczej, jeżeli sprzedaż nastąpiła w okresie 6 lat po wycofaniu lub likwidacji.

W odniesieniu jednak do rzeczy ruchomych wykorzystywanych w ramach działalności gospodarczej na podstawie leasingu operacyjnego (np. samochodów osobowych), gdy leasingobiorca wykupi taki składnik do majątku prywatnego, przychód z jego sprzedaży nie jest kwalifikowany do przychodów z działalności gospodarczej, a pod warunkiem dokonania sprzedaży po upływie 6 miesięcy od dnia nabycia, w ogóle nie podlega opodatkowaniu.

Po zmianie, sprzedaż wykupionych z leasingu operacyjnego do majątku prywatnego środków trwałych (np. samochodów), o ile nastąpi w przeciągu 6 lat od wycofania ich z działalności gospodarczej, będzie generowała przychód z działalności gospodarczej.

#### **5. Amortyzacja składników majątku nabytych przed rozpoczęciem ich wykorzystywania w działalności gospodarczej**

Planowana jest zmiana w określaniu wartości początkowej składników majątku, które są wnoszone do spółki, a które były użytkowane przed tym wniesieniem. Obecnie dla celów amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, za wartość początkową przyjmuje się m.in. cenę zakupu. Co za tym idzie nawet w sytuacji, gdy środek trwały jest przyjmowany do używania po kilku latach, odpisy amortyzacyjne mogą być dokonywane od jego początkowej wartości.

Zmiana zakłada, by w sytuacji wprowadzenia do działalności gospodarczej składnika majątku, który uprzednio był wykorzystywany przez osobę fizyczną do celów prywatnych, jego wartość początkowa była równa jego cenie zakupu lub wartości rynkowej, jeżeli jest ona niższa od ceny zakupu.

Celem tej zmiany jest amortyzacja składnika majątku od jego realnej wartości uwzględniającej jego zużycie do momentu wprowadzenia do firmy.

W efekcie tej zmiany podatnicy będą dokonywać niższych odpisów amortyzacyjnych od wprowadzanych do przedsiębiorstwa składników majątku.

## 6. Opodatkowanie najmu nieruchomości

Od 1 stycznia 2023 r. nastąpi wyłączenie z kosztów podatkowych odpisów amortyzacyjnych od budynków i lokali mieszkalnych. Zdaniem MF, wartość nieruchomości co do zasady wzrasta, brak jest zatem podstaw do przyznawania preferencji. Wprowadzenie zmian zrówna sytuację lokali mieszkalnych z gruntami i prawami wieczystego użytkowania gruntów, które również nie podlegają amortyzacji.

Co więcej, nieruchomości o charakterze mieszkalnym wykorzystywane w prowadzonej działalności gospodarczej, nie tylko nie będą podlegały amortyzacji, ale również nie będą ujmowane w ewidencji środków trwałych.

Dotychczas decyzja o amortyzowaniu podatkowym budynków i mieszkań, wykorzystywanych na potrzeby działalności gospodarczej albo oddanych w najem, była pozostawiona do uznania podatnikowi.

Ministerstwo Finansów w uzasadnieniu do projektu zwróciło uwagę, że na skutek możliwości rozliczania amortyzacji wynajmowanych mieszkań, szczególnie z rynku wtórnego, dochody z tego tytułu są bardzo często nieopodatkowane.

Istotną zmianą z punktu widzenia właścicieli mieszkań jest także konieczność opodatkowania najmu prywatnego ryczałtem. Od 2023 r. najem prywatny (tj. dokonywany poza działalnością gospodarczą) nie będzie mógł być już rozliczany na zasadach ogólnych (tj. według skali podatkowej). Jego rozliczanie będzie możliwe wyłącznie na zasadach ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Projektowana zmiana zakłada, że wszystkie przychody związane z najmem i dzierżawą (uregulowane w art. 10 ust. 1 pkt 6 ustawy o PIT) będą opodatkowane ryczałtem, a stawki daniny pozostaną na dotychczasowym poziomie, tj. 8,5% podatku od przychodów poniżej 100 tys. zł oraz 12,5% od nadwyżki ponad tę kwotę.

W wyniku wprowadzonych zmian, zgodnie z zasadami opodatkowania ryczałtem, właściciele mieszkań nie będą też mogli odpisać od podatku kosztów remontów czy innych wydatków związanych z utrzymaniem mieszkania.

## 7. Ulga na powrót

Osoby będące zagranicznymi rezydentami podatkowymi przez okres co najmniej trzech lat, które zdecydują się na przeniesienie swojego miejsca zamieszkania do Polski i nabycie statusu polskiego rezydenta podatkowego, mają zyskać możliwość zastosowania nowego zwolnienia z opodatkowania przez cztery lata.

Wcześniejsze zagraniczne miejsce zamieszkania będzie musiało zostać potwierdzone zagranicznymi certyfikatami rezydencji podatkowej.

Rozwiązanie to będzie skierowane wyłącznie do osób:

- posiadających polskie obywatelstwo, Kartę Polaka lub obywatelstwo innego niż RP państwa członkowskiego UE lub EOG bądź Szwajcarii, lub

- zamieszkałych nieprzerwanie przez okres co najmniej trzech lat w państwie członkowskim UE lub EOG, Szwajcarii, Australii, Chile, Izraelu, Japonii, Kanadzie, Meksyku, Nowej Zelandii, Korei Południowej, Wielkiej Brytanii lub USA, lub
- zamieszkałych nieprzerwanie na terenie RP przez okres co najmniej pięciu lat kalendarzowych poprzedzających ostatnie trzy lata.

Zwolnieniu będą podlegały dochody ze stosunku pracy, umów zlecenia oraz działalności gospodarczej, do wysokości nieprzekraczającej 85.528zł rocznie.

### **Ryczałt dla rezydentów zagranicznych przenoszących rezydencję podatkową do Polski**

Osoby będące zagranicznymi rezydentami podatkowymi przez okres co najmniej pięciu z sześciu lat poprzedzających rok nabycia statusu polskiego rezydenta podatkowego, które zdecydują się na przeniesienie swojego miejsca zamieszkania do Polski, mają zyskać możliwość stosowania ryczału od przychodów zagranicznych przez okres dziesięciu lat podatkowych.

Ryczałt w takim kształcie będzie obejmował wszystkie dochody osiągane poza terytorium Polski (z wyjątkiem dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach CFC). Jego wysokość, niezależnie od poziomu dochodów, wynosiłaby 200 tys. zł rocznie.

Jednym z warunków stosowania ryczału jest ponoszenie w Polsce wydatków na wzrost gospodarczy, rozwój nauki i szkolnictwa, ochronę dziedzictwa kulturowego lub krzewienie kultury fizycznej, w wysokości co najmniej 100tys.zł średniorocznie. Członkowie najbliższej rodziny podatnika korzystającego z ryczału, rozumiani jako małżonek oraz małoletnie dzieci, również będą mieli możliwość korzystania z tego rozwiązania - ryczałt od ich zagranicznych przychodów byłby o połowę niższy i wynosiłby 100 tys. zł rocznie.

## **8. Abolicja podatkowa - przejściowy ryczałt od dochodów**

Proponowana w ramach projektu abolicja podatkowa jest skierowana do podatników PIT i CIT. Znajdzie ona zastosowanie do dochodów (przychodów) niezadeklarowanych w całości lub w części w związku z:

- nieuwjawnieniem w całości lub w części tych dochodów (przychodów);
- nieuwjawnieniem w całości lub w części źródła powstania tych dochodów (przychodów);
- przeniesieniem lub posiadaniem w jakiegokolwiek formie kapitału poza terytorium Polski, w tym w CFC;
- stosowaniem postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, w sposób niezgodny z kontekstem użycia postanowień tych umów, z ich celem oraz zamiarami państw-stron tych umów;

- nierzeczywistą rezydencją podatkową;
- osiągnięciem innej korzyści podatkowej.

Abolicja podatkowa nie będzie obejmowała korzyści podatkowych powstałych w związku z popełnieniem przestępstwa / przestępstwa skarbowego / wykroczenia skarbowego, o których podmiot nie powiadomi właściwych organów we właściwym terminie. Co więcej, niedopuszczalnym będzie złożenie wniosku o zastosowanie abolicji w trakcie postępowania podatkowego / kontroli podatkowej / kontroli celno- skarbowej. Stawka opodatkowania od dochodów objętych abolicją podatkową wyniesie 8% od podstawy opodatkowania (rozumianej jako nieopodatkowany dochód / 25% wartości kapitału przeniesionego lub posiadanego poza terytorium RP / wartość korzyści podatkowej). Skorzystanie z tego rozwiązania będzie warunkowane złożeniem wniosku do odpowiedniego organu wraz z uiszczeniem opłaty (niższej niż 1 000 zł i nie wyższej niż 30000zł). Bezwzględny termin na złożenie wniosku będzie przypadał na okres pomiędzy 1 października 2022 r. a 31 marca 2023 r.

## 9. Opodatkowanie majątku otrzymanego z likwidacji spółki osobowej

Wprowadzone zostały zmiany w odniesieniu do zasad opodatkowania przychodów ze zmniejszenia udziału kapitałowego w spółce niebędącej podatnikiem CIT, otrzymania majątku w związku z likwidacją takiej spółki oraz wystąpienia wspólnika z takiej spółki.

W projekcie wprowadzone zostało następujące rozwiązanie:

- 1) w przypadku otrzymania środków pieniężnych ze zmniejszenia udziału kapitałowego przez wspólnika - przychody takie będą pomniejszane o przypadające na nie „zatrzymane zyski” w spółce niebędącej osobą prawną (które już były opodatkowane u wspólnika podatkiem dochodowym) i pomniejszane o przypadające na nie koszty uzyskania przychodu stanowiące wydatki na nabycie udziałów w spółce osobowej. Przychód taki opodatkowany będzie tak jak inne przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej.
- 2) w przypadku otrzymania składników majątku ze zmniejszenia udziału kapitałowego w spółce niebędącej osobą prawną w innej postaci niż udziały, akcje, papiery wartościowe, tytuły uczestnictwa w funduszach kapitałowych oraz pochodne instrumenty finansowe oraz składniki majątku z wyniku otrzymania, których Polska traci prawo do ich opodatkowania w przypadku ich zbycia, przychody nie będą podlegały opodatkowaniu w momencie otrzymania takich składników majątku. Natomiast w przypadku ich zbycia przed upływem 6 lat, opodatkowaniu podlegał będzie dochód pomniejszony o wydatki na nabycie tego składnika majątku przez spółkę lub wspólnika. Dochód taki opodatkowany będzie tak jak inne przychody z pozarolniczej



działalności gospodarczej.

- 3) W przypadku otrzymania przez wspólnika spółki osobowej udziałów (akcji), papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych oraz pochodnych instrumentów finansowych na skutek likwidacji spółki niebędącej podatnikiem CIT, jeżeli dochód z odpłatnego zbycia podlega opodatkowaniu w Polsce, przychód taki nie będzie podlegał opodatkowaniu w momencie otrzymania tych składników majątku. Natomiast w przypadku ich zbycia (niezależnie od czasu ich posiadania przez wspólnika) przychód taki zaliczany będzie do źródła „kapitały pieniężne” i opodatkowaniu podlegał będzie dochód stanowiący nadwyżkę przychodu nad wydatkami na nabycie lub objęcie takich składników majątku poniesionymi przez spółkę lub wspólnika.

## 10. Ryczałt – nowe stawki

Zmiany dla osób płacących ryczałt od przychodów ewidencjonowanych i kartę podatkową. W szczególności zmiany te polegać będą na:

- obniżeniu stawek ryczałtu
  - dla osób świadczących usługi w zakresie opieki zdrowotnej - stawka ryczałtu wyniesienie 14%,
  - dla osób świadczących usługi w obszarze IT (np. wydawanie pakietów gier komputerowych, związanych z zarządzaniem siecią i systemami informatycznymi itp. - stawka ryczałtu wyniesie 12%);
- uniemożliwieniu stosowania opodatkowania w formie karty podatkowej dla nowych podatników. Od 2022 r. nie będą mogli do tej formy przystąpić nowi przedsiębiorcy. Osoby obecnie rozliczające się za jej pomocą mogą ją natomiast zachować. Powyższe oznacza, że podatnik, który z jakichkolwiek przyczyn, zaprzestanie stosowania opodatkowania kartą podatkową, nie będzie mógł powrócić do stosowania tej formy opodatkowania (nie będzie mógł złożyć wniosku o ponowne opodatkowanie kartą podatkową w roku 2022).
- wyłączeniu z karty podatkowej świadczenia usług w zakresie ochrony zdrowia ludzkiego w ramach wolnych zawodów.

## 11. Spółki holdingowe

Wprowadzenie do ustawy nowego tworu w postaci polskiej spółki holdingowej, która ma być alternatywą tak dla podatkowej grupy kapitałowej, jak i zwolnień dywidendowych.

Będzie on opierał się na dwóch filarach:

- Zwolnieniu z CIT 95% kwoty dywidend otrzymywanych przez spółkę holdingową od spółek zależnych (krajowych lub zagranicznych). Odnośnie pozostałych 5% kwoty dywidendy, projekt ustawy przewiduje możliwość odliczenia podatku zapłaconego za granicą proporcjonalnie przypadający na tę część dywidendy (w przypadku zagranicznych spółek zależnych) bądź opodatkowanie stawką 19% (w przypadku polskich spółek zależnych).
- Pełnym zwolnieniu z CIT zysków ze zbycia udziałów/akcji w spółkach zależnych, pod pewnymi jednak warunkami:
  - nabywcą udziałów/akcji będzie podmiot niepowiązany,
  - spółka, której udziały lub akcje będą zbywane nie jest tzw. spółką nieruchomościową,
  - zbywca złoży odpowiednie oświadczenie organowi podatkowemu.

Podstawowym warunkiem skorzystania z powyższych preferencji będzie posiadanie przez spółkę holdingową co najmniej 10% udziałów lub akcji w spółce zależnej przez minimum 1 rok.

W przeciwieństwie do obowiązującego zwolnienia dywidendowego, nowe rozwiązanie obejmie także podmioty spoza UE, EOG i Konfederacji Szwajcarskiej, a dodatkowo będzie wymagać utrzymywania własności udziałów/akcji przez nieprzerwany okres 1 roku (a nie 2 lat).

## 12. Nowe rozwiązanie dla cienkiej kapitalizacji

Nowy sposób obliczania limitu kosztów finansowania dłużnego (tj. kosztów związanych z uzyskaniem finansowania, takich jak odsetki, opłaty, prowizje premie, część odsetkowa raty leasingowej, kary i opłaty za opóźnienie w zapłacie zobowiązań, koszty zabezpieczenia zobowiązań) zaliczonych do kosztów podatkowych.

Dotychczas, prezentowana literalna interpretacja przepisów, której prawidłowość znajdowała niejednokrotnie potwierdzenie w orzeczeniach sądów administracyjnych wskazywała, że limit kosztów finansowania dłużnego stanowi sumę 3 mln zł oraz 30% EBITDA (tj. wyniku z działalności operacyjnej przedsiębiorstwa). W praktyce oznaczało to, że nadwyżka kosztów finansowania dłużnego do kwoty 3 mln zł zawsze była kosztem uzyskania przychodu, a tylko w przypadku kwoty nadwyżki przekraczającej 3 mln zł, do kosztów uzyskania przychodów zaliczeniu podlegała kwota 3 mln zł oraz pozostałą część nadwyżki, o ile nie przekraczała 30% EBITDA - wartości te podlegały sumowaniu. Sposób ten niejednokrotnie był kwestionowany przez Ministerstwo Finansów w interpretacjach podatkowych, co znalazło również swoje potwierdzenie w sporządzonym uzasadnieniu do ustawy zmieniającej dotychczasowe rozwiązanie.

Postulowane zmiany wprowadzają zupełnie odmienny sposób obliczania limitu kosztów finansowania dłużnego. Podatnicy będą obowiązani do wyłączenia z

kosztów uzyskania przychodów kosztów finansowania dłużnego w części, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego będzie przewyższała

3 mln zł albo zostanie obliczona według wzoru  $[(P-Po)-(K-Am-Kfd)] \times 30\%$ .

Algorytm uwzględnia takie wartości jak:

(P)- zsumowaną wartość przychodów ze wszystkich źródeł przychodów, z których dochody podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym;

(Po) - przychody o charakterze odsetkowym (Po);

(K)- suma kosztów uzyskania przychodu bez pomniejszeń;

(Am) – odpisy amortyzacyjne zaliczone w roku podatkowym do KUP;

(Kfd) - zaliczonych w roku podatkowym do KUP koszty finansowania dłużnego nieuwzględnione w wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Należy podkreślić, że kolejna odsłona „Polskiego Ładu” zmienia brzmienie art. 15c poprzez uchylene art. 15e ustawy o CIT.

Z istoty art. 15e Ustawy o CIT wynika, że podatnicy są obowiązani wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów m.in. koszty na nabycie usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze poniesionych bezpośrednio lub pośrednio na rzecz podmiotów powiązanych powyżej ustawowych limitów. Innymi słowy, może to powodować, że podmioty, które uzyskały uprzednio porozumienie cenowe (APA) lub interpretację potwierdzającą wyłączenie z art. 15e, będą zobowiązane do opodatkowywania kosztów niematerialnych uzyskanych od podmiotów powiązanych. Podkreślenia wymaga jednak fakt, że zgodnie z przepisami przejściowymi, podatnicy, którzy przed końcem roku podatkowego, który rozpoczął się przed 1 stycznia 2022r., nabyli prawo do odliczenia kosztów na podstawie art. 15e i zachowują prawo do tego odliczenia po 31 grudnia 2021r.

### 13. Ulga konsolidacyjna

Ulga konsolidacyjna to zachęta dla podatników CIT do nabywania udziałów lub akcji innych spółek. Przedsiębiorca, uzyskujący przychody inne niż przychody z zysków kapitałowych, będzie mógł odliczyć od podstawy opodatkowania tzw. „kwalifikowane wydatki” na nabycie udziałów lub akcji spółki posiadającej osobowość prawną. Maksymalna wielkość takiego pomniejszenia nie mogłaby jednak w roku podatkowym przekroczyć kwoty odpowiadającej wartości 250 tys. zł. Do kwalifikowanych wydatków na nabycie udziałów lub akcji zagranicznej spółki kapitałowej należeć będą:

- wydatki na obsługę prawną transakcji nabycia udziałów lub akcji, w tym na ich wycenę (due diligence),

- odsetki,
- podatki bezpośrednio naliczane od tej transakcji oraz opłaty notarialne, sądowe i skarbowe.

Do wydatków takich nie będzie zaliczana cena zapłacona przez podatnika za nabywane udziały (akcje) oraz koszty finansowania dłużnego związanego z takim nabyciem.

Możliwość skorzystania z ulgi konsolidacyjnej będzie przysługiwała przy spełnieniu następujących warunków:

1. spółka, której udziały (akcje) są nabywane, posiada osobowość prawną i ma siedzibę lub zarząd na terytorium Polski lub w innym państwie, z którym Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania zawierającą podstawę prawną do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego tego innego państwa;
2. główny przedmiot działalności tej spółki jest tożsamy z przedmiotem działalności podatnika lub działalność takiej spółki może być racjonalnie uznana za działalność wspierającą działalność podatnika, przy czym działalność takiej spółki nie jest działalnością finansową;
3. ta działalność, była przez spółkę i przez podatnika prowadzona przed dniem nabycia w niej przez podatnika udziałów (akcji) przez okres nie krótszy niż 24 miesiące;
4. w okresie dwóch lat przed dniem nabycia udziałów (akcji) spółka i podatnik nie byli podmiotami powiązanymi;
5. podatnik w jednej transakcji nabywa udziały (akcje) tej spółki w ilości stanowiącej bezwzględną większość praw głosu.

Warto podkreślić, że jeśli w ciągu 36 miesięcy, licząc od dnia nabycia udziałów:

- w spółce dojdzie do ich zbycia,
- podatnik lub jego następca prawny zostanie postawiony w stan likwidacji,
- zostanie ogłoszona jego upadłość lub
- zaistnieją inne, przewidziane prawem okoliczności zakończenia działalności podatnika lub następcy prawnego,

podatnik lub jego następca prawny będzie zobowiązany zwiększyć podstawę opodatkowania o kwotę dokonanego *odliczenia*

## 14. Ulga B+R oraz IP BOX

### Zwiększenie kwoty przysługujących odliczeń w ramach ulgi B+R

Projektowane zmiany będą dawały możliwość odliczenia w ramach ulgi B+R wydatków kwalifikowanych, które zostały poniesione na działalność badawczo-rozwojową w danym roku podatkowym, w wysokości **200% kosztów** osobowych poniesionych na wynagrodzenia tzw. pracowników B+R (obecnie 100%, a w

centrach badawczo -rozwojowych 150%).

### **Umożliwienie jednoczesnego korzystania z ulgi B+R oraz ulgi IP Box**

Obecnie nie jest możliwe równoczesne stosowanie ulgi B+R oraz ulgi IP Box w stosunku do tej samej kategorii dochodu. Zgodnie z projektem, podatnik będzie miał możliwość odliczenia kosztów związanych z ulgą B+R od dochodu z tzw. kwalifikowanych praw własności intelektualnej w ramach IP Box.

Odliczeniu będą mogły podlegać jedynie koszty kwalifikowane, które doprowadziły do wytworzenia, rozwinięcia lub ulepszenia przez podatnika kwalifikowanego IP, z którego w wyniku komercjalizacji podatnik osiąga dochody objęte preferencyjną stawką 5%. Oznacza to, że odliczenie kosztów kwalifikowanych w uldze B+R możliwe będzie w stosunku do tych kosztów, które są związane z danym kwalifikowanym IP.

Zmiana będzie miała znaczenie głównie dla podmiotów, które dotychczas w 100% generowały dochody z tzw. kwalifikowanych praw własności intelektualnej w ramach IP Box. Dotychczas podmioty te nie mogły w praktyce skorzystać z ulgi B+R.

### **Ulga na prototyp**

Ulga na prototyp jest skierowana do podatników, którzy w wyniku prowadzonych prac B+R wytworzą nowy produkt. Ulga ta obejmie koszty ponoszone na etapie tzw. produkcji próbnej, a także koszty wprowadzenia w celu sprzedaży na rynek nowego produktu.

Produkcja próbna będzie rozumiana jako etap rozruchu technologicznego produkcji, w trakcie którego nie są już wymagane dalsze prace projektowo-konstrukcyjne czy prace inżynieryjne. Zatem ulga ta będzie obejmować swoim zakresem koszty produkcji próbnej aż do momentu rozpoczęcia produkcji właściwej nowego produktu.

Wprowadzenie na rynek nowego produktu będzie natomiast obejmować działania podejmowane przez podatników w celu uzyskania niezbędnej dokumentacji umożliwiającej uzyskanie certyfikatów i zezwoleń dotyczących nowego produktu, których uzyskanie warunkuje możliwość sprzedaży nowego produktu.

Ulga nie będzie obejmować tych certyfikatów i zezwoleń, które podatnik chce uzyskać np. w celu uatrakcyjnienia swojej oferty czy też wyróżnienia się na tle konkurencji.

Wsparciem w ramach ulgi objęta będzie produkcja nowych produktów (towarów), z wyłączeniem usług. Wskazane w ustawie wydatki będą wykazywane w kwocie netto bez podatku VAT.

Możliwość odliczenia kosztów kwalifikowanych będzie występować, jeżeli w roku podatkowym koszty te zostały faktycznie poniesione oraz nie zostaną podatnikowi

zwrócone w jakiegokolwiek formie lub nie zostały uprzednio odliczone od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym. W przypadku poniesienia straty lub uzyskania dochodów niższych niż przysługujące w ramach tego rozwiązania, podatnik będzie miał prawo do skorzystania z ulgi w okresie kolejnych 6 lat podatkowych. Wartość odliczenia nie będzie mogła jednak przekroczyć 30% poniesionych kosztów, nie więcej niż 10% dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej.

W ustawie o PIT i CIT pojawi się nowy katalog kosztów zawierający „koszty produkcji próbnej” oraz „koszty wprowadzenia na rynek nowego produktu”. Ulga na prototyp podobnie do ulgi B+R czy ulgi IP Box będzie wykazywana w zeznaniu rocznym składanym przez podatnika za rok podatkowy, w którym koszty te zostały poniesione. Ulga będzie dawała uprawnienie do odliczenia kosztów kwalifikowanych w kolejnych dwóch następujących po sobie latach.

### **Ulga na robotyzację**

Z ulgi na robotyzację skorzysta przedsiębiorca, który będzie automatyzował swoją produkcję, tj. zakupi i zaimplementuje robota przemysłowego.

Zgodnie z zapowiedziami za wydatki kwalifikowane w ramach ulgi na robotyzację będą uważane m.in.:

- koszty nabycia fabrycznie nowych robotów przemysłowych, maszyn i urządzeń peryferyjnych do robotów przemysłowych funkcjonalnie z nimi związanych, maszyn i urządzeń i innych rzeczy funkcjonalnie związanych z robotami przemysłowymi, które będą służyć ergonomii i bezpieczeństwu pracy w odniesieniu do tych stanowisk pracy, gdzie będzie zachodzić interakcja człowieka z robotem przemysłowym; maszyn, urządzeń lub systemów służących do zdalnego zarządzania, diagnozowania, monitorowania, lub serwisowania robotów przemysłowych, urządzeń do interakcji pomiędzy człowiekiem a maszyną do robotów przemysłowych;
- koszty nabycia wartości niematerialnych i prawnych niezbędnych do poprawnego uruchomienia i przyjęcia do używania robotów przemysłowych oraz innych środków trwałych;
- koszty nabycia usług szkoleniowych dotyczących robotów przemysłowych i innych środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, oraz
- opłaty ustalone w umowie leasingu finansowego robotów przemysłowych i innych środków trwałych.

W rezultacie ulgi na robotyzację przedsiębiorca będzie uprawniony do odliczenia od dochodu dodatkowo 50% powyżej wskazanych kosztów. Aby skorzystać z tej ulgi, wydatki powinny być poniesione po 1 stycznia 2022 r. Odliczenie pilotażowo będzie miało zastosowanie do kosztów uzyskania przychodów poniesionych na robotyzację w latach 2022-2026.

### **Ulga na innowacyjnych pracowników**

Planowana jest także tzw. ulga na innowacyjnych pracowników, która ma ułatwić konkurowanie przedsiębiorcom o specjalistów o kluczowych umiejętnościach i kompetencjach.

W ramach tej ulgi podatnik, który jednocześnie prowadzi działalność B+R oraz zatrudnia do niej pracowników, którzy faktycznie poświęcają co najmniej 50% swojego czasu pracy na realizację tej działalności, będzie uprawniony odliczyć od zaliczek na podatek dochodowy oraz zryczałtowanego podatku dochodowego (potrącalnych z dochodów osób u niego zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub umów cywilno-prawnych czy też praw autorskich) koszty kwalifikowane, których nie odliczył od swojego dochodu w zeznaniu rocznym w ramach ulgi B+R, gdyż np. poniósł stratę.

Ulga na innowacyjnych pracowników ma pozwolić oferowanie lepszych warunków płacowych wysoko wykwalifikowanym pracownikom.

## **15. Zagraniczne spółki kontrolowane - CFC**

Doprecyzowanie przesłanek konstytuujących zagraniczną jednostkę kontrolowaną (CFC). Za CFC będzie uznawany też podmiot, w którym polski podatnik posiada samodzielnie lub wspólnie z podmiotami powiązаныmi lub z innymi podatnikami mającymi miejsce zamieszkania albo siedzibę lub zarząd na terytorium Polski bezpośrednio lub pośrednio ponad 50% udziałów w kapitale lub ponad 50% praw głosu w zarządzaniu jednostką. Tymi innymi podatnikami są podatnicy, którzy posiadają co najmniej 25% udziałów w kapitale lub co najmniej 25% praw głosu w zarządzaniu jednostką lub 25% prawa do uczestnictwa w zysku spółki.

Rozszerzono również katalog przychodów pasywnych o świadczone usługi niematerialne, takie jak usługi doradcze, księgowość, badania rynku, z tytułu najmu, odsetek, itp. konstytuuje zagraniczną jednostkę kontrolowaną.

W każdym z wyżej wskazanych przypadków przesłanką do identyfikacji CFC będzie faktyczne obciążenie podmiotu zagranicznego podatkiem niższym o 25% niż podatek, który byłby należny w Polsce.

Za CFC będą uznawane 2 nowe typy spółek:

- spółka, która w swoich aktywach będzie posiadała aktywa generujące przychody pasywne o wartości odpowiadającej co najmniej 50% wartości wszystkich aktywów podmiotu, a przychody o charakterze pasywnym będą niższe niż 30% wartości aktywów i należności. Dochód tej jednostki będzie kalkulowany w inny sposób, bowiem za dochód będzie uznawane 8% wartości aktywów tej jednostki.
- spółki osiągające „ponadnormatywny” dochód, nieznajdujący pokrycia w posiadanych aktywach.

- dochód ten będzie ustalony według następującego algorytmu:  $(b + c + d) \times 20\%$  w którym poszczególne litery oznaczają: b - wartość bilansowa aktywów jednostki, c - roczne koszty zatrudnienia jednostki d - zakumulowana (zsumowana) dotychczasowa wartość odpisów amortyzacyjnych w rozumieniu przepisów o rachunkowości. Jeżeli dochód jednostki przekroczy wskazaną wyżej wartość, to, przy zachowaniu innych warunków, będzie ona uznana za CFC.

## 16. Ceny transferowe

### Terminy

- Wydłużono termin na sporządzenie lokalnej dokumentacji cen transferowych do końca dziesiątego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego.
- Wydłużono termin na dołączenie do lokalnej dokumentacji cen transferowych grupowej dokumentacji (Master File) do końca dwunastego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego.
- Wydłużono termin na złożenie informacji o cenach transferowych do końca jedenastego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego. Informacja składana jest do naczelnika urzędu skarbowego, a nie do szefa KAS. Ponadto określono krąg podmiotów uprawnionych do podpisywania informacji o cenach transferowych, tj. osobę fizyczną, osobę upoważnioną przez przedsiębiorcę zagranicznego do reprezentowania go w oddziale oraz kierownika jednostki w rozumieniu przepisów o rachunkowości.
- Wydłużono z 7 do 14 dni terminu na przedłożenie lokalnej dokumentacji cen transferowych przez podatnika na żądanie organu podatkowego.
- Organ podatkowy będzie uprawniony do żądania przedstawienia lokalnej dokumentacji w terminie 30 dni dla transakcji kontrolowanych, co do których podatnik był zwolniony z obowiązku dokumentacyjnego (safe harbour finansowy).

### Zwolnienia z obowiązku przygotowania dokumentacji cen transferowych

- Zwolnienie z obowiązku sporządzania lokalnej dokumentacji cen transferowych dla transakcji objętych porozumieniem podatkowym oraz porozumieniem inwestycyjnym.
- Zwolnienie z obowiązku sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych dla transakcji objętych mechanizmem typu safe harbour dla pożyczek, kredytów, obligacji oraz transakcji dotyczących usług o niskiej wartości dodanej. W przypadku usług o niskiej wartości dodanej potrzebna jednak będzie „szczególna dokumentacja”, prezentująca rodzaj i wysokość kosztów uwzględnionych w kalkulacji, sposób zastosowania i uzasadnienie wyboru kluczy alokacji dla wszystkich podmiotów powiązanych korzystających z usług, a także analizę funkcji, aktywów i ryzyk.



- Zwolnienie z obowiązku dokumentowania dla tzw. czystego refakturowania, pod warunkiem spełnienia następujących przesłanek:
  - nie powstaje wartość dodana i rozliczenie następuje bez uwzględniania marży lub narzutu zysku;
  - rozliczenie jest bezpośrednio związane z inną transakcją kontrolowaną;
  - rozliczenie nastąpiło niezwłocznie po dokonaniu zapłaty na rzecz podmiotu niepowiązanego;
  - podmiot powiązany nie jest podmiotem mającym miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową.

W przypadku zastosowania klucza alokacji niezbędne jest posiadanie kalkulacji obejmującej rodzaj i wysokość kosztów uwzględnionych w kalkulacji oraz sposób zastosowania i uzasadnienie wyboru kluczy alokacji.

### **Oświadczenie o sporządzeniu dokumentacji**

Likwidacja oświadczenia o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych jako odrębnego dokumentu i zintegrowanie oświadczenia z formularzem TPR.

### **Formularz TPR**

- TPR składany będzie do właściwego naczelnika urzędu skarbowego – do tej pory właściwy był szef KAS.
- TPR będzie podpisywany przez kierownika jednostki w rozumieniu UoR, natomiast w przypadków wieloosobowych organów będzie to osoba wyznaczona przez organ, wchodząca w skład tego organu.

Projektowane przepisy wyłączają możliwość podpisywania informacji przez pełnomocnika, z wyjątkiem pełnomocnika będącego adwokatem, radcą prawnym, doradcą podatkowym lub biegłym rewidentem.

### **Korekty cen transferowych**

- Możliwości dokonania korekty cen transferowych in minus w oparciu o otrzymany od podmiotu powiązanego dowód księgowy, który potwierdza dokonanie korekty cen transferowych w określonej wysokości.
- Rezygnację z obowiązku informowania o dokonaniu korekty cen transferowych w zeznaniu rocznym (uchylono tym samym jeden z warunków formalnych skutecznego dokonania korekty).

### **Mechanizm safe harbour finansowy**

- Okresem, w którym badany jest warunek możliwości skorzystania z instytucji safe harbour finansowego, ma być rok podatkowy.
- Zaproponowano również doprecyzowanie momentu, na jaki umowa pożyczki

(kredytu, obligacji) powinna być zgodna z warunkami safe harbour finansowego w zakresie oprocentowania, poprzez określenie, iż powinny one zostać spełnione każdorazowo w przypadku zmiany umowy pożyczki (kredytu, obligacji).

### Zwolnienie z analizy cen transferowych

- Zwolnienie z obowiązku dołączenia do dokumentacji analizy dla transakcji kontrolowanych zawieranych przez podmioty powiązane będące mikroprzedsiębiorcą lub małym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy - Prawo przedsiębiorców, oraz
- Transakcji innych niż transakcje kontrolowane zawierane z tzw. rajami podatkowymi (transakcje bezpośrednie) lub w których rzeczywisty właściciel kontrahenta jest rezydentem tzw. rajów podatkowych (transakcje pośrednie), objęte obowiązkiem dokumentacyjnym.

### Sankcje KKS

- Kto wbrew obowiązkowi nie sporządza lokalnej dokumentacji cen transferowych albo nie dołącza do lokalnej dokumentacji cen transferowych grupowej dokumentacji cen transferowych, podlega karze grzywny do 720 stawek dziennych. Tej samej karze podlega, kto sporządza dokumentację niezgodnie ze stanem rzeczywistym. Stawka dzienna w 2021 r. mieści się w granicach kwot od 93,33 zł do 37.333,33 zł.
- Kto wbrew obowiązkowi sporządza dokumentację po terminie podlega karze grzywny do 240 stawek dziennych.
- Kto wbrew obowiązkowi nie składa właściwemu organowi podatkowemu informacji o cenach transferowych albo składając tę informację podaje dane niezgodne z lokalną dokumentacją cen transferowych lub ze stanem rzeczywistym, podlega karze grzywny do 720 stawek dziennych.
- Kto wbrew obowiązkowi informację składa po terminie podlega karze grzywny do 240 stawek dziennych.

### ORD-U vs TPR

W przypadku podmiotu obowiązującego do sporządzenia informacji o cenach transferowych TPR, podmiot ten będzie zwolniony z obowiązku sporządzania i przekazywania informacji o umowach zawartych z nierezydentami w rozumieniu przepisów prawa dewizowego (formularz ORD-U).

## 17. Działania restrukturyzacyjne (połączenia, podziały, aperty, wymiana udziałów)

### Ograniczenie neutralności transakcji wymiany udziałów (PIT i CIT)

Obecnie, warunkiem neutralności wymiany udziałów jest m.in., aby:

- spółka nabywająca oraz spółka, której udziały (akcje) są nabywane, były podmiotami wymienionymi w załączniku nr 3 do ustawy CIT lub były spółkami podlegającymi opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągania, w innym niż państwo członkowskie Unii Europejskiej państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, oraz
- wspólnik był podatnikiem podatku dochodowego i wnoszone przez niego udziały (akcje) stanowiły wkład niepieniężny przeznaczony w całości lub w części na podwyższenie kapitału zakładowego spółki nabywającej.

Strona | 19

Planowane jest uzupełnienie ww. warunków o kolejne, których spełnienie jest niezbędne dla zachowania neutralności podatkowej:

- zbywane przez wspólnika udziały (akcje) nie zostały nabyte lub objęte w wyniku innej transakcji wymiany udziałów albo przydzielone wcześniej w wyniku łączenia lub podziału podmiotów, oraz
- wartość nabywanych przez wspólnika udziałów (akcji) przyjęta dla celów podatkowych jest nie wyższa niż wartość zbywanych przez tego wspólnika udziałów (akcji), jaka byłaby przyjęta dla celów podatkowych, gdyby nie doszło do wymiany udziałów.

### Połączenia lub podziały spółek

Planuje się wprowadzenie szeregu zmian w zakresie transakcji połączenia lub podziału spółek, w szczególności w zakresie ustalenia przychodów i kosztów w przypadku połączenia lub podziału spółek.

W odniesieniu do PIT, planowane jest w szczególności ograniczenie korzystania z przesunięcia momentu opodatkowania dochodu z podziału lub łączenia spółek (gdy w wyniku podziału majątek przejmowany na skutek podziału nie stanowi przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZCP)) w postaci wymogu spełniania dodatkowych warunków:

- udziały (akcje) wspólnika w spółce przejmowanej lub dzielonej nie mogły w przeszłości zostać nabyte lub objęte w wyniku wymiany udziałów albo nie mogły zostać przydzielone w wyniku innego łączenia lub podziału podmiotów,
- przyjęta przez wspólnika dla celów podatkowych wartość udziałów (akcji) przydzielonych przez spółkę przejmującą lub nowo zawiązaną, nie może być wyższa niż wartość udziałów (akcji) w spółce przejmowanej lub dzielonej, jaka byłaby przyjęta przez tego wspólnika dla celów podatkowych, gdyby

nie doszło do łączenia lub podziału.

### **Ograniczenie w zakresie korzystania ze zwolnienia aportów w formie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części**

Zwolnienie zostanie zachowane pod warunkiem, że spółka otrzymująca wkład przyjęła dla celów podatkowych składniki majątku wchodzące w skład tego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części w wartości wynikającej z ksiąg podatkowych podmiotu wnoszącego ten wkład. Projekt określa także, w jaki sposób należy ustalać dochód w przypadku odpłatnego zbycia (w tym aportu) udziałów związanych z aportem przedsiębiorstwa albo ZCP. Liberalizacja warunków stosowania tzw. estońskiego CIT

Dodatkowo od nowego roku podmiotami uprawnionymi do stosowania estońskiego CIT będą także spółki komandytowe oraz komandytowo-akcyjne.

## **18. CIT estoński**

W wyniku zmian został uchylony górny limit przychodów podatników opodatkowanych estońskim CIT na poziomie 100 000 000 zł. W związku z tym zniknie także obowiązek zapłaty domiaru podatku w sytuacji, gdy w którymś z lat limit ten zostałby przekroczony.

Uchylono przepis, który zobowiązywał podatników do utrzymywania na określonym poziomie nakładów inwestycyjnych lub wydatków na wynagrodzenia. Warunek ponoszenia takich nakładów w ustawie jednak pozostaje, ale będzie on dobrowolny dla dużych podatników, którzy dzięki ponoszeniu wskazanych nakładów inwestycyjnych będą mogli rozliczyć podatek dochodowy według niższej stawki.

Planowana jest zmiana terminów zapłaty podatku od różnic przejściowych między wynikiem podatkowym, a wynikiem rachunkowym. Obecnie podmioty wchodzące w reżim estońskiego CIT są zobowiązane do zapłaty tej różnicy - zwanej także „korektą wstępną” - w terminie złożenia zeznania za rok podatkowy sprzed wejścia w ryczałt. Po wprowadzeniu omawianej zmiany, obowiązek zapłaty tego podatku nastąpi dopiero w ciągu miesiąca po ostatnim roku stosowania ryczałtu, a w sytuacji, gdy podmiot zdecyduje się zostać w reżimie dłużej niż cztery lata-wygaśnie w całości.

## **19. Miejsce zarządu**

Projekt wprowadza nową definicję posiadania zarządu. Podmioty nieposiadające siedziby na terytorium Polski będą uznawane za polskich podatników CIT, w przypadku, gdy osoby lub podmioty zasiadające w organach kontrolnych, stanowiących lub zarządzających takiego podmiotu:

- mają miejsce zamieszkania albo siedzibę lub zarząd na terytorium Polski lub
- w sposób faktyczny, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych podmiotów prowadzą bieżące sprawy tego podatnika, w tym na podstawie umowy go kreującej, decyzji sądu lub innego dokumentu regulującego jego założenie lub funkcjonowanie, udzielonych pełnomocnictw lub powiązań faktycznych między takim podmiotem podatnikiem i polskimi rezydentami podatkowymi.

Zmiany mają więc na celu ograniczenie zjawiska rejestrowania przez polskich rezydentów spółek na terytorium kraju obcego, które nie prowadzą tam rzeczywistych operacji gospodarczych, w których polski podatnik nabywa udziały i poprzez które ma być kontynuowana jego działalność w Polsce, przy czym dochody mają w założeniu podlegać opodatkowaniu wyłącznie na terytorium tego kraju obcego.

## 20. Ukryte dywidendy jako wydatki nie stanowiące kosztów podatkowych

Do katalogu wydatków niestanowiących kosztów uzyskania przychodu dodano tzw. ukryte dywidendy. Pod tym pojęciem rozumiana jest ekonomiczna dystrybucja zysków podatnika CIT na rzecz wspólnika, która jednak formalnie nie jest dywidendą.

Przykładowo:

- użytkowanie przez podatnika składników majątku należących do wspólnika lub podmiotów powiązanych, które pierwotnie należały do podatnika;
- wydatki, których wysokość lub termin poniesienia w jakikolwiek sposób są uzależnione od osiągnięcia zysku przez podatnika CIT lub wysokości tego zysku;
- wydatki, których racjonalnie działający podatnik by nie poniósł lub poniósłby je w niższej wysokości w przypadku wykonania porównywalnego świadczenia przez podmiot niepowiązany ze wspólnikiem.

Przepis ten ma obowiązywać od 01.01.2023 r.

## 21. Podatek minimalny

Projekt ustawy zakłada wprowadzenie nowego podatku - podatku minimalnego. Ma on dotyczyć podatników CIT, zarejestrowanych w Polsce, podatkowych grup kapitałowych, ale też polskich zakładów zagranicznych przedsiębiorstw.

Podatek będzie naliczany, jeżeli udział dochodów w przychodach firmy wyniesie 1% lub mniej albo zostanie wykazana w zeznaniu rocznym strata podatkowa. Do obliczenia straty i udziałów dochodów w przychodach nie będą brane pod uwagę koszty wynikające z nabycia lub ulepszenia środków trwałych.

Wysokość minimalnego podatku to 0,4% rocznych przychodów, innych niż zyski

kapitałowe + 10 % wydatków pasywnych, tj. niektórych kosztów finansowania dłużnego, kosztów usług niematerialnych oraz części podatku odroczonego. Przy obliczeniach wysokości nowego podatku będą brane pod uwagę zwolnienia i ulgi obecnie obowiązujące, m.in. zwolnienia z tytułu działalności w specjalnej strefie ekonomicznej lub Polskiej Strefie Inwestycji oraz ulgi, o których mowa w projekcie Polskiego Ładu, m.in. ulga na prototyp, robotyzację.

**Wyłączeni z płacenia podatku minimalnego zostaną podatnicy:**

- w pierwszych trzech latach prowadzenia działalności;
- których współnikami są wyłączenie osoby fizyczne i którzy nie mają udziałów w innych podmiotach;
- którzy w danym roku odnotowali roczny spadek przychodów o co najmniej 30% w stosunku do poprzedniego roku;
- będący przedsiębiorstwami finansowymi;
- osiągających większość przychodów innych niż kapitałowe z tytułu eksploatacji w transporcie międzynarodowym statków morskich lub statków powietrznych lub wydobywaniem kopalin;
- niektórych spółek wchodzących w skład grupy co najmniej dwóch spółek, z których jedna posiada przez cały rok podatkowy bezpośrednio 75% udział w kapitale zakładowym innej spółki wchodzącej w skład tej grupy;

Podatek minimalny jest nowym rozwiązaniem i ma na celu rekompensatę mniejszych wpływów do budżetu państwa z tytułu składki zdrowotnej.

## **22. Rozliczenia grupowe w VAT dla podmiotów powiązanych**

Projekt ustawy zakłada wprowadzenie do polskiego systemu podatkowego tzw. „grupy VAT”. Grupa VAT umożliwia podmiotom powiązanim finansowo wspólne rozliczenia dla potrzeb podatku od towarów i usług. Rozwiązanie to przewidziane jest dla dwóch lub więcej osób prawnych mających siedzibę na terytorium Polski, które będąc niezależnymi podmiotami pod względem prawnym, są ściśle powiązane pod względem finansowym, ekonomicznym i organizacyjnym.

Zmiana polega na tym, że dostawa towarów/świadczenie usług dokonane przez członka grupy na rzecz innego członka tej samej grupy nie podlega opodatkowaniu VAT.

Zapewnia to prostotę i neutralność podatkową w rozliczeniach grupowych.

Z kolei wszelkie czynności opodatkowane VAT dokonane przez jednego członka grupy VAT lub na jego rzecz w transakcjach z podmiotami trzecimi (spoza grupy) uważa się za dokonane przez całą grupę VAT lub na rzecz całej grupy. Innymi słowy przyjmuje się, że za każdym razem podmiot działający indywidualnie działa jako grupa dla celów rozliczeń VAT.

Grupę VAT tworzyć będą co najmniej 2 podmioty, z czego 1 będzie pełnił rolę przedstawiciela grupy.

Przepis ten ma obowiązywać od 01.07.2022 r.

## 23. Opodatkowanie VAT dla instytucji finansowych

Przewidziano możliwość wyboru opodatkowania podatkiem VAT wybranych usług finansowych w modelu B2B. Usługi świadczone na rzecz konsumentów (klientów detalicznych) przez instytucje finansowe będą nadal obligatoryjnie zwolnione z podatku VAT.

Obecnie usługi finansowe są zwolnione ustawowo z VAT.

Dokonanie wyboru opodatkowania usług finansowych będzie wiążące przez okres co najmniej 2 lat, po którym można ponownie dokonać wyboru zwolnienia z VAT. Warunkiem niezbędnym do skorzystania z proponowanego rozwiązania będzie zawiadomienie właściwego naczelnika urzędu skarbowego o wyborze opodatkowania.

Proponowane rozwiązania zakładają, że podatnik rezygnujący ze zwolnienia i wybierający opodatkowanie jest zobowiązany do opodatkowania wszystkich świadczonych przez podmiot usług w zakresie:

- transakcji, łącznie z pośrednictwem, dotyczących walut, banknotów i monet używanych jako prawny środek płatniczy,
- zarządzania funduszami,
- usług udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług oraz zarządzania kredytami lub pożyczkami pieniężnymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę,
- usług w zakresie udzielania poręczeń, gwarancji i wszelkich innych zabezpieczeń transakcji finansowych i ubezpieczeniowych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług, a także zarządzania gwarancjami kredytowymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę,
- usług w zakresie depozytów środków pieniężnych, prowadzenia rachunków pieniężnych, wszelkiego rodzaju transakcji płatniczych, przekazów i transferów pieniężnych, długów, czeków i weksli oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług, ✓ usług, w tym także usługi pośrednictwa, których przedmiotem są udziały w spółkach lub w innych niż spółki podmiotach, jeżeli mają osobowość prawną,
- usług, których przedmiotem są instrumenty finansowe, oraz usługi pośrednictwa w tym zakresie.

Nie jest zatem możliwe zwolnienie z VAT części usług oraz opodatkowanie tylko niektórych z nich. Jeżeli podatnik decyduje się na opodatkowanie powinien konsekwentnie opodatkować wszystkie transakcje w modelu B2B.

## 24. Płatności bezgotówkowe dla osób fizycznych

Wprowadzono górny próg rozliczeń gotówkowych w kwocie 20 tys. zł, po przekroczeniu którego konsument, zawierając transakcję z przedsiębiorcą, będzie zobowiązany do skorzystania z bezgotówkowych form płatności. Obecnie nie ma limitu płatności gotówką dla konsumentów także w relacji z przedsiębiorcą. W ustawie Prawo przedsiębiorców przewidziany jest limit płatności w kwocie 15 tys. zł jedynie w modelu B2B, który nie obowiązuje w modelu B2C oraz C2C. Teraz ma to ulec zmianie, co oznacza, że 20 tys. zł będzie górnym limitem płatności dla konsumentów.

W celu zapewnienia możliwości wyboru najbardziej dogodnej metody zapłaty za produkt lub usługę przedsiębiorca będzie zobligowany do zapewnienia możliwości dokonywania płatności za pomocą bezgotówkowych instrumentów płatniczych. Obowiązek ten nie obejmuje natomiast przedsiębiorców, którzy nie mają obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących.

Negatywne konsekwencje podatkowe spotkają przedsiębiorcę, który przyjmie od konsumenta zapłatę gotówką powyżej 20 tys. zł, podczas gdy konsument jest zobowiązany do dokonania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego. W tej sytuacji u przedsiębiorcy powstanie przychód w wysokości kwoty płatności dokonanej bez pośrednictwa rachunku płatniczego, bez możliwości uznania kosztów uzyskania tego przychodu.

### Szybki zwrot VAT dla tzw. podatników bezgotówkowych

Kolejną zachętą do stosowania płatności bezgotówkowych jest szybki zwrot VAT dla tzw. podatników bezgotówkowych. Preferencja podatkowa będzie wiązała się ze zwrotem podatku VAT w terminie 15 dni od dnia, w którym upłynął termin do złożenia deklaracji dot. podatku VAT lub od korekty deklaracji.

Warunkami do uzyskania szybkiego zwrotu VAT jest spełnienie następujących kryteriów łącznie:

- wysoki udział łącznej sprzedaży wraz z podatkiem (minimum 80% całości sprzedaży) zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kas rejestrujących online lub wirtualnych;
- wysoki udział otrzymanych płatności zrealizowanych z wykorzystaniem instrumentów płatniczych, w tym również przy użyciu usługi polecenia przelewu z tytułu sprzedaży wraz z podatkiem, zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kas rejestrujących, dokumentowanej paragonami z oznaczeniem, z którego wynika, że płatność została dokonana przy użyciu karty płatniczej, przez wykonanie płatności mobilnej lub polecenia przelewu (minimum 80% całości sprzedaży).



## Ograniczenia dla niestosujących przepisów o płatnościach bezgotówkowych

Dla podatników, którzy nie będą przestrzegać wprowadzanego w Prawie przedsiębiorców obowiązku pozostawania w gotowości do przyjmowania płatności bezgotówkowych wprowadzono okresowe ograniczenie niektórych preferencji w VAT, takich jak:

- czasowe wyłączenie możliwości stosowania rozliczeń kwartalnych;
- czasowe wyłączenie prawa do zwrotu VAT w terminie 25-dniowym.

Ponadto w celu dalszego ograniczania szarej strefy gospodarki i wzmocnienia obrotu bezgotówkowego zapowiedziano obniżenie z 15 do 8 tys. zł limitu transakcji gotówkowych między firmami.

## 25. Porozumienia inwestycyjne

Wprowadzono nową instytucję „porozumienia inwestycyjnego”, zawieranego w formie umowy z Ministrem Finansów. Porozumienie inwestycyjne będzie kolejną formą współpracy z administracją skarbową obok działającego już Programu Współdziałania, dostępnego dla dużych podatników.

Porozumienie inwestycyjne będą mogły zawierać podmioty (lub grupy podmiotów), które planują lub dopiero rozpoczęły inwestycję na terytorium Polski. Minimalna wartość inwestycji to co najmniej 50 mln zł. Jednak w ciągu pierwszych 3 lat od wejścia w życie ustawy nowelizującej, wartość inwestycji będzie podwyższona do 100 mln zł. Nowy instrument stanowić będzie rozszerzenie wsparcia na realizację nowych inwestycji.

Porozumienie inwestycyjne obejmować będzie skutki podatkowe inwestycji, w szczególności ocenę inwestycji pod kątem przepisów o cenach transferowych, klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania czy też klasyfikacji wyrobów akcyzowych oraz określenia właściwej stawki VAT dla towaru lub usługi. Zamiast występować o różne akty (interpretacja indywidualna, wiążąca informacja stawkowa, wiążąca informacja akcyzowa, uprzednie porozumienie cenowe i opinia zabezpieczająca) w/w kwestie prawopodatkowe zostaną rozstrzygnięte w porozumieniu. Porozumienie inwestycyjne będzie przesłanką wyłączającą określenie przez organ podatkowy zobowiązania podatkowego (wysokości straty) w zakresie, w jakim wykazany przez podatnika dochód (strata) został ustalony zgodnie z danym porozumieniem.

Zawarcie porozumienia będzie opierało się na zasadzie dobrowolności, przy czym Minister Finansów nie będzie zobligowany do zawarcia porozumienia. Odmowa zawarcia nie będzie podlegać kontroli sądów administracyjnych. Opłata wstępna od wniosku o zawarcie porozumienia wynosi 50 tys. zł od każdego inwestora.

Zawarcie samego porozumienia będzie warunkowane wpłatą opłaty głównej w kwocie nie niższej niż 100 tys. zł i nie wyższej niż 500 tys. zł.

W konsekwencji maksymalna kwota dla jednego inwestora za zawarcie porozumienia wynosić będzie 550 tys. zł. Zmiana porozumienia wiązać się będzie z obowiązkiem uiszczenia kolejnych kosztów (maksymalnie 225 tys. zł). Porozumienie inwestycyjne obowiązuje przez okres uzgodniony w porozumieniu, nie dłuższy jednak niż 5 lat podatkowych. Inwestor będzie mógł wypowiedzieć porozumienie w każdej chwili, zaś Minister Finansów jedynie w ściśle określonych przypadkach.

## 26. Klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania

Szef KAS będzie uprawniony do wyznaczenia jednego naczelnika urzędu skarbowego w sprawach, w których dostrzeżono mechanizm unikania opodatkowania a uczestniczące w schemacie podmioty będą miały siedzibę (miejsce zamieszkania) na obszarze działania więcej niż jednego naczelnika urzędu skarbowego. W opinii projektodawcy, ma to zwiększyć efektywność w identyfikowaniu unikania opodatkowania.

Wydłużony zostanie okres braku oprocentowania zwracanej nadpłaty w związku z postępowaniem klauzulowym.

Ponadto wprowadzony zostanie termin 6 miesięcy na prawną możliwość cofnięcia wniosku o wydanie opinii zabezpieczającej ze zwrotem w połowie uiszczonyj opłaty. Regulacja ta ma przeciwdziałać cofaniu wniosków na zbyt zaawansowanym etapie rozpoznania.

Zakaz wszczynania postępowania podatkowego - po skutecznej korekcie deklaracji na skutek kontroli podatkowej - nie będzie obowiązywał, jeżeli istnieje uzasadnione przypuszczenie wydania decyzji z zastosowaniem klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowaniu lub środków ograniczających umowne korzyści lub gdy z żądaniem wszczęcia postępowania po kontroli zwróci się Szef KAS.

## 27. Tymczasowe zajęcie ruchomości

Nowe narzędzie w celu zwiększenia efektywności egzekucji administracyjnej. Funkcjonariusz KAS będzie miał prawo w toku kontroli celno-skarbowej do tymczasowego zajęcia ruchomości kontrolowanego na poczet prowadzonej wobec niego przez naczelnika urzędu skarbowego egzekucji administracyjnej na podstawie tytułów wykonawczych obejmujących należności pieniężne łącznie przekraczające 10 tys. zł. Tymczasowemu zajęciu ruchomości mają podlegać ruchomości zobowiązanego znajdujące się zarówno w jego władaniu, jak i we władaniu innej osoby. Zbyte rzeczy nie będzie miało wpływu na zajęcie.

Tymczasowe zajęcie ruchomości nie będzie mogło trwać dłużej niż 96 godzin od chwili podpisania protokołu tymczasowego zajęcia ruchomości przez

funkcjonariusza. Tymczasowe zajęcie nie zostanie dokonane, gdy zobowiązany okaże dowody wskazujące na zapłatę należności lub nieistnienie obowiązku zapłaty. Jest to jedyny środek ochrony przed czynnością funkcjonariusza. Nie przewidziano żadnego środka zaskarżenia na tymczasowe zajęcie. Dopiero zatwierdzenie tymczasowego zajęcia przez naczelnika urzędu skarbowego będzie dawać prawo zobowiązanemu do złożenia zażalenia na postanowienie organu egzekucyjnego i następnie skargi do sądu administracyjnego.

## 28. Nabycie sprawdzające

W celu zwalczania „szarej strefy” związanej z nierejestrowaniem sprzedaży na kasach rejestrujących, niewystawiania albo niewydawania paragonu fiskalnego, proponuje się wprowadzenie nowej formy kontroli w postaci nabycia sprawdzającego.

Nabycie sprawdzające dotyczyć będzie wyłącznie faktycznego sprawdzenia wywiązywania się przez sprawdzanego z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego poprzez dokonanie przez organ podatkowy zakupu towaru lub usługi. Czynność ta nie będzie miała charakteru kontroli podatkowej ani kontroli celno-skarbowej i ma mieć charakter odformalizowany. Niemniej nie będzie to wyłączać prawa organu do przeprowadzenia później kontroli celno-skarbowej lub kontroli podatkowej w zakresie prawidłowości realizacji obowiązku ewidencjonowania sprzedaży. Nabycie sprawdzające będzie dotyczyło wyłącznie ewidencjonowania przy zastosowaniu kasy rejestrującej i wydawania paragonów fiskalnych.

Czynność kontrolna może skończyć się notatką (brak naruszeń) lub mandatem i protokołem (stwierdzenie naruszenia). Towar nabyty w toku nabycia sprawdzającego, w tym paragon fiskalny - o ile taki został wydany - podlegać będzie niezwłocznie zwrotowi, zgodnie z regułą obustronnego zwrotu towaru i uiszczonej przez sprawdzającego ceny.

## 29. Szef KAS może poinformować o ryzyku uczestniczenia w karuzeli podatkowej

Nowe uprawnienie dla Szefa KAS, który będzie mógł informować podatników o ryzyku występowania w obrocie towarami lub usługami dostarczanymi do podatnika lub kontrahenta tego podatnika co najmniej jednego dostawcy, który może pełnić rolę znikającego podatnika. Wysłanie takiego ostrzeżenia będzie zależne od uznania Szefa KAS.

Podatnik, który dostanie od szefa KAS ostrzeżenie przed podejrzanym kontrahentem, będzie mógł wnioskować o przeprowadzenie kontroli podatkowej w zakresie będącym przedmiotem tego ostrzeżenia.

Jak wskazano w uzasadnieniu do projektu, działania nie będą miały charakteru

masowego i podatnik nie będzie mógł wnioskować o wydanie takiej informacji dla siebie. Przedmiotowe narzędzie będzie fakultatywne, czyli Szef KAS nie będzie miał obowiązku informowania, nawet jeśli takie ryzyko zauważy w toku działalności analitycznej. Nieotrzymanie takiego listu przez podatnika nie będzie go zwalniać w żadnej mierze z obowiązku dochowania należytej staranności w kontaktach z kontrahentami. W informacji ostrzegającej o ryzyku występowania co najmniej jednego dostawcy, który może być znikającym podatnikiem, Szef KAS może ujawniać dane kontrahenta, co nie narusza przepisów o tajemnicy skarbowej.

### **30. PIT – zasady ogólne**

Wśród zmian znalazła się podwyżka kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł. Obecnie, w ramach kwoty wolnej, można odliczyć w zależności od dochodów od ok. 3,1 tys. zł do 8 tys. zł. W przypadku najwięcej zarabiających ta kwota spada do zera.

Z obecnych 85 tys. zł do 120 tys. zł wzrośnie także pierwszy próg podatkowy, po przekroczeniu, którego uzyskiwane dochody opodatkowane są stawką podatkową w wysokości 32 proc.

Zmieniają się też zasady odliczania składki zdrowotnej. Obecnie od podatku można odliczyć 7,75 proc. z 9 proc. zapłaconej składki zdrowotnej. Od nowego roku nie będzie już możliwości odliczenia części zapłaconej składki. Będzie też tzw. ulga dla klasy średniej, dzięki której brak możliwości odliczenia składki zdrowotnej nie zwiększy podatków płaconych przez osoby o dochodach wynoszących od 68,4 tys. zł do 133,6 tys. zł.

### **31. PIT – likwidacja wspólnego rozliczenia z dzieckiem i nowe odliczenie**

Zlikwidowano możliwość wspólnego rozliczenia z dzieckiem. Wprowadzono nowe odliczenie od podatku w wysokości 1.500 zł rocznie dla rodzica samotnie wychowującego dzieci.

### **32. PIT-0 dla rodzin 4+**

PIT-0 dla rodzin 4+ to rozwiązanie adresowane do rodziców (w tym zastępczych i opiekunów prawnych), którzy wychowują co najmniej 4 dzieci. To rozwiązanie dla wszystkich – niezależnie od tego czy są pracownikami, przedsiębiorcami, wychowują dzieci razem, czy są samotnymi rodzicami. Każdy rodzic co najmniej czwórki dzieci, który zarabia do 85 528 zł, nie będzie płacić PIT. Rodzic na skali będzie korzystał jeszcze dodatkowo z podwyższonej kwoty wolnej wynoszącej 30

tys. zł. A to oznacza brak PIT przy zarobkach do 115 528 zł. Dla małżonków, którzy rozliczają się wspólnie, kwota bez PIT będzie wynosić 231 056 zł.

Zerowy PIT dla dużych rodzin to kolejny element aktywnej polityki prorodzinnej rządu. To realna pomoc dla Polskich rodzin. Co więcej, w przyszłym roku rodzice korzystający z ulgi na dzieci będą mogli otrzymać zwrot do wysokości nie tylko zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne, ale także zapłaconych składek zdrowotnych.

### **33. PIT-0 dla seniorów**

PIT-0 dla seniorów to zachęta do pozostania na rynku pracy. Będą z niego korzystać zatrudnieni na etacie, pracujący na zleceniach i przedsiębiorcy (skala, „liniówka” i ryczałt), którzy mimo osiągnięcia uprawnień do emerytury zrezygnują z jej pobierania i będą dalej aktywni zawodowo. PIT-0 dla seniora będzie działał tak jak PIT-0 dla młodych, tzn. obejmie m.in. roczny przychód z pracy do kwoty 85 528 zł. Seniorzy rozliczający się na zasadach ogólnych będą mieli do wykorzystania jeszcze kwotę wolną, która wyniesie 30 tys. zł. Czyli pracujący seniorzy, którzy nie pobierają emerytury, będą płacić podatek dopiero po przekroczeniu 115 528 zł zarobków (30 tys. zł kwoty wolnej + 85 528 zł ulgi).