



## Opodatkowanie VAT usług finansowych i ubezpieczeniowych – fundamentalne zmiany przygotowane przez Komisję Europejską

Pragniemy Państwa poinformować o planowanych przez Komisję Europejską zmianach w zakresie opodatkowania VAT usług finansowych oraz ubezpieczeniowych. Zmiany te zostały zawarte w projektach następujących aktów prawnych:

- ▶ Dyrektywy Rady zmieniającej Dyrektywę Rady 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych oraz
- ▶ Rozporządzenia Rady wprowadzającego przepisy wykonawcze do Dyrektywy Rady 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych.

### Głównym celem planowanych zmian jest:

- ▶ zmodyfikowanie pojęć dotyczących usług finansowych i ubezpieczeniowych, które ma zapewnić lepsze odzwierciedlenie złożoności i różnorodności transakcji wykonywanych przez podmioty świadczące usługi finansowe i ubezpieczeniowe,
- ▶ zwiększenie przejrzystości i pewności zasad regulujących opodatkowanie sektora finansowego oraz ubezpieczeniowego podatkiem VAT.
- ▶ umożliwienie podmiotom funkcjonującym w sektorze finansowym i ubezpieczeniowym lepsze zarządzanie nieodliczalnym podatkiem VAT,
- ▶ zmniejszenie obciążeń administracyjnych podmiotów świadczących usługi finansowe i ubezpieczeniowe.

Wśród najistotniejszych zmian proponowanych przez Komisję należy wymienić:

- ▶ **zredefiniowanie zakresu zwolnienia z VAT dla usług finansowych, ubezpieczeniowych oraz pośrednictwa przy świadczeniu tych usług** (zmianom w Dyrektywie VAT 2006/112/WE w tym zakresie będzie towarzyszyć przyjęcie wymienionego powyżej rozporządzenia, obowiązującego bezpośrednio we wszystkich państwach członkowskich, w którym będą wprost wskazane przykładowe kategorie czynności korzystających ze zwolnień z VAT oraz nieobjętych zakresem tych zwolnień);
- ▶ wprowadzenie **od 1 stycznia 2012 r.** możliwości wyboru przez podmioty działające w sektorze finansowym **opcji opodatkowania VAT świadczonych przez nich usług** (w chwili obecnej opcja opodatkowania VAT usług finansowych oraz ubezpieczeniowych pozostaje w gestii państw członkowskich, a nie zainteresowanych podmiotów). Opcja opodatkowania będzie miała szczególne znaczenie dla podmiotów świadczących usługi na rzecz innych podatników VAT (dla działalności B2B), gdyż zmniejszy to ich obciążenie nieodliczalnym podatkiem naliczonym;
- ▶ wprowadzenie **zwolnienia z VAT dla usług pomocniczych świadczonych w ramach grupy** podmiotów zajmujących się działalnością finansową lub ubezpieczeniową (zwolnienie z VAT dla przedsięwzięć działających na zasadzie cost-sharing). Powyższa zmiana umożliwi instytucjom finansowym dzielenie się kosztami w ramach grupy, bez generowania dodatkowego nieodliczalnego podatku naliczonego, co powinno zredukować koszty ich działalności.

Zaproponowane przez Komisję Europejską zmiany opodatkowania VAT usług finansowych i ubezpieczeniowych są kluczowe nie tylko dla podmiotów działających w sektorze finansowym lub ubezpieczeniowym. Zmiany te są również istotne dla tych podatników, którzy prowadząc działalność gospodarczą zawierają szereg transakcji o charakterze finansowym (np. w ramach działalności departamentów skarbu).

Zgodnie z przyjętym przez Komisję Europejską brzmieniem projektu dyrektywy oraz rozporządzenia, powyższe zmiany powinny zostać **wprowadzone przez państwa członkowskie do krajowego porządku prawnego do końca 2009 r.** (z wyjątkiem opcji opodatkowania VAT usług finansowych i ubezpieczeniowych, która powinna być wprowadzona od 1 stycznia 2012 r.)

## Rekomendacje:

Biorąc pod uwagę istotne znaczenie planowanych zmian, jak i czas niezbędny do właściwego przygotowania się do nich, w naszej ocenie, należy obecnie przeprowadzić wstępną analizę wpływu proponowanych zmian na funkcjonowanie podmiotów świadczących usługi finansowe, ubezpieczeniowe oraz pośrednictwa w stosunku do tych usług. W ramach tej analizy należy w szczególności określić te rozwiązania, które:

- ▶ będą wymagały zmiany dotychczasowego traktowania podatkowego świadczonych usług,
- ▶ pozwolą na osiągnięcie istotnych korzyści biznesowych,
- ▶ wiązać się z potencjalnymi ryzykami podatkowymi i biznesowymi.

W oparciu o wyniki takiej analizy możliwe będzie określenie dalszych działań zabezpieczających interesy poszczególnych podatników (np. przekazanie Ministerstwu Finansów propozycji zmian do zaproponowanych przez Komisję Europejską projektów, monitoring prac na poziomie UE w niewrażliwych obszarach itp.).

Na Państwa życzenie, eksperci z zespołu VAT Ernst & Young specjalizujący się w doradztwie dla podmiotów z sektora finansowego i ubezpieczeniowego są gotowi przybliżyć zakres planowanych zmian, przedyskutować wraz z Państwem ich wpływ na prowadzoną obecnie działalność, jak i wspomóc w przeprowadzeniu wskazanej powyżej wstępnej analizy.

W razie pytań dotyczących omawianego zagadnienia uprzejmie prosimy o kontakt z:

**Radosławem Szczęchem,**  
Partnerem w Dziale Doradztwa Podatkowego Ernst & Young

Tel.: +48 22 557 7293  
Fax: +48 22 557 7001  
E-mail: Radoslaw.Szczzech@pl.ey.com

**Cezarym Przygodzkim**  
Menedżerem w Dziale Doradztwa Podatkowego Ernst & Young

Tel.: +48 22 557 7835  
Fax: +48 22 557 7001  
E-mail: Cezary.Przygodzki@pl.ey.com

### Ernst & Young

Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Ernst & Young to globalny lider usług audytowo-doradczych. 130 000 osób w 140 krajach przestrzega zasad uczciwości i profesjonalizmu w pracy dla klientów. Świadczymy najwyższej jakości kompleksowe usługi w ramach naszych najważniejszych kompetencji – audytu, rachunkowości, doradztwa podatkowego, biznesowego i transakcyjnego.

[www.ey.com/pl/podatki](http://www.ey.com/pl/podatki)

© 2008 Ernst & Young  
Wszelkie prawa zastrzeżone.  
Ernst & Young jest zarejestrowanym znakiem towarowym.