

Istotne zmiany w ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych – 2007 r.

ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Pragniemy zwrócić Państwa uwagę na uchwaloną przez Sejm w dniu 18 października 2006 r. nowelizację ustawy o zmianie ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC). Ustawa ta została przekazana do Senatu. Termin rozpatrzenia jej przez Senat upływa 22 listopada 2006 r.

Poniżej prezentujemy wprowadzone przez tę nowelizację zmiany, które naszym zdaniem mogą się okazać istotne w Państwa działalności, a które **wejdą w życie najprawdopodobniej w dniu 1 stycznia 2007 r.**

Zlikwidowane zostaną zwolnienia z PCC w odniesieniu do określonego rodzaju pożyczek:

- **pożyczek na rozpoczęcie lub prowadzenie działalności gospodarczej**, które będą podlegać podatkowi w wysokości 2%;
- **pożyczek udzielanych przez wspólnika (udziałowca) spółce kapitałowej**. Pożyczki te zostały zakwalifikowane jako zmiana umowy spółki, co oznacza, że będą one podlegały opodatkowaniu stawką 0,5%.

Zwracamy także uwagę na **zmianę dotyczącą rozszerzenia zwolnienia z PCC w przypadku, gdy dana czynność podlega opodatkowaniu VAT**. Nowelizacja ustawy o PCC rozszerza zakres tego zwolnienia, poprzez rozciągnięcie definicji podatku od towarów i usług również na podatek od wartości dodanej pobierany na podstawie przepisów obowiązujących w państwach członkowskich Unii Europejskiej (ale z wyjątkiem transakcji dotyczących zbywania udziałów lub akcji). Pozwala to m.in. na uznanie, iż pożyczki udzielane podmiotom krajowym lub mającym siedzibę w UE, zakwalifikowane w którymkolwiek kraju członkowskim jako zwolnione z podatku od towarów i usług usługi finansowe, zwolnione będą z opodatkowania PCC.

Ponadto, wprowadzono **zmiany dotyczące obowiązku podatkowego w PCC**. W świetle dotychczasowych przepisów, obowiązek podatkowy ciążył zasadniczo na obydwu stronach transakcji (zasada solidarnej odpowiedzialności), co wiązało się m.in. z koniecznością składania wspólnych deklaracji PCC. Nowelizacja **znosi zasadę solidarnej odpowiedzialności stron czynności cywilnoprawnej** i dokonuje wyraźnego wskazania podmiotu (strony transakcji), na którym ciążyć będzie obowiązek podatkowy. Przykładowo, w razie zawarcia umowy pożyczki, obowiązek podatkowy ciąży na pożyczkobiorcy, przy umowie sprzedaży - na kupującym, przy umowie darowizny – na obdarowanym itd. Jednakże, solidarna odpowiedzialność została zachowana w stosunku do stron umowy zamiany oraz umowy spółki cywilnej.

W przypadku, gdyby chcieli Państwo przedyskutować powyższe kwestie bardziej szczegółowo bądź uzyskać bliższe informacje dotyczące planowanych zmian oraz naszych usług, które pomogą Państwu się do nich przygotować, uprzejmie prosimy o kontakt z:

Łukaszem Ziółkiem, tel. 48 (22) 557 75 45, Lukasz.Ziolek@pl.ey.com
Michałem Thedy, tel. 48 (22) 557 75 47, Michal.Thedy@pl.ey.com
Adamem Soską, tel. 48 (22) 557 79 23, Adam.Soska@pl.ey.com

Important amendments to the Act on Tax on Civil Law Transactions in 2007


Quality In Everything We Do

This is to draw your attention to the recent amendments to the Act on Tax on Civil Law Transactions (TCLT), passed by the Lower House on 18 October 2006. The bill has been sent to the Upper House, which will have voted on it by 22 November 2006.

Below we set out the amendments, which in our opinion may bear on your business and which **will most probably take effect on 1 January 2007**.

TCLT exemptions on the specified types of loans will be cancelled. These are:

- **loans taken to launch or carry on business**, which will be subject to a 2% TCLT;
- **loans granted by a partner (shareholder)** to a corporation; a loan of that type will be classified as an amendment to the articles of association, which means that it will be subject to a 0.5% TCLT.

Another change is an **extension of the TCLT exemption where a transaction is subject to VAT**. The amended TCLT Act extends the exemption by including VAT charged under legislation of any Member State (except for transactions involving disposal of shares/ stock) in the definition of tax on goods and services. This provides grounds for concluding among others that loans granted to domestic borrowers or those established in the EU classified in any Member State as VAT-exempt financial services will be exempt from TCLT.

The bill also affects **the liability to TCLT**. Under prior law the TCLT liability substantially rested with both transaction parties ('joint and several liability'), which involved among others the requirement to file joint TCLT declarations. The revised law **Cancels the principle of joint and several liability of transaction parties** and clearly names the transaction party liable to TCLT. For example, where a loan agreement is signed the liability to tax lies with the borrower, in a sale agreement with the buyer, in a gift agreement with the beneficiary etc. However, the 'joint and several liability' rule continues to apply for parties to exchange contracts and articles of civil partnership.

If you would like to discuss the above issues in more detail or receive more information about the planned amendments and our services offer, which will help you prepare for them, please contact:

Łukasz Ziólek, tel. 48 (22) 557 75 45, Lukasz.Ziolek@pl.ey.com
Michał Thedy, tel. 48 (22) 557 75 47, Michal.Thedy@pl.ey.com
Adam Soska, tel. 48 (22) 557 79 23, Adam.Soska@pl.ey.com

