

# e-DORADCA podatkowy

Nr 6/2022



## TEMAT NUMERU

Grupy VAT

### PRAWO

Kiedy warto  
zawrzeć  
intercyzę?

### KADRY I ZUS

Nowelizacja  
ustawy o PPE,  
IKE i IKZE

### WYWIAD

Dzień wolności  
podatkowej  
w 2022 roku

elektroniczny serwis klientów kancelarii





Tematem bieżącego numeru są nowe przepisy dotyczące tzw. grup VAT, dzięki którym firmy powiązane będą mogły rozliczać się wspólnie, jako jeden podatnik.

Wchodzących w związek małżeński powinna zainteresować kwestia możliwości zawarcia intercyzy.

W gazecie można także przeczytać o zmianach dotyczących pracowniczych programów emerytalnych, indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego.

Ponadto przedstawiono wprowadzane do polskiego prawa regulacje prawa holdingowego (prawa grup spółek, prawa koncernowego).

### NEWS

## Ustawa wprowadzająca automatyzację załatwiania spraw przez KAS

Sejm przyjął projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu automatyzacji załatwiania niektórych spraw przez Krajową Administrację Skarbową. Umożliwi ona dwustronną komunikację organów KAS z klientami przez e-Urząd Skarbowy (e-US). Podatnicy będą mogli w sposób kompleksowy załatwić swoje sprawy on-line. Nie będą też wносить opłaty skarbowej za wydawanie zaświadczeń, jeśli wnioski złożą przez e-US.

Projekt ustawy wprowadza automatyzację załatwiania niektórych spraw obsługiwanych przez KAS przy wykorzystaniu systemów teleinformatycznych. System e-Urząd Skarbowy zastąpi dotychczas wykorzystywany przez KAS Portal Podatkowy. Komunikacja za pośrednictwem e-US (w postaci portalu lub aplikacji mobilnej) będzie pod względem prawnym tak samo ważna jak wykonywanie czynności w formie tradycyjnej.

e-US wykorzystywany w kontaktach z organami KAS będzie serwisem informacyjno-transakcyjnym dla: podatników, płatników, pełnomocników, komorników sądowych i notariuszy.

e-US zapewni dostęp do informacji związanych z podatkami. Będzie też gwarantować pełną transakcyjność – umożliwi załatwienie w sposób kompleksowy spraw podatkowych online, głównie z zakresu VAT, PIT i CIT.

Digitalizacja i automatyzacja procesów to kolejny krok w kierunku cyfryzacji usług KAS.

Osoby korzystające z e-US nie będą ponosić kosztów opłaty skarbowej od wydawanych zaświadczeń. Mają także zostać ograniczone koszty zagranicznych przekazów pocztowych, dotyczących nadpłat podatku zwracanych podatnikom mieszkającym poza terytorium Polski.

Nowe przepisy zaczną w zasadzie obowiązywać po 14 dniach od daty ich ogłoszenia w Dzienniku Ustaw.

MF zapowiada też system teleinformatyczny „e-Koncesje”, który pozwoli na elektroniczną obsługę i usprawnienie wydawania koncesji oraz zezwoleń.

# SPIS TREŚCI

## 3 AKTUALNOŚCI

### TEMAT NUMERU

6 Grupy VAT

### PODATKI

8 E-faktury wkrótce obowiązkowe...

### PRAWO

10 Kiedy warto zawrzeć intercyzę?

### DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 Prawo holdingowe

14 Ulgi dla rozwoju rynku kapitałowego

### ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Branding – świadome budowanie marki

## KADRY I ZUS

16 Nowelizacja ustawy o PPE, IKE i IKZE

## CIEKAWY ORZECZENIE

18 Pełnomocnictwo szczególne w aktach sprawy...

## NEWS

19 Państwo bardziej wesprze kredytobiorców

## WYWIAD

20 Dzień wolności podatkowej w 2022 roku

## DORADCA RADZI

22 Opodatkowanie VAT usług finansowych

## NIEZBĘDNIK

23 Grzywny za przestępstwa i wykroczenia skarbowe w 2022 r.

# AKTUALNOŚCI

## PODATKI

### JAK RZĄD CHCE OBNIŻYĆ PIT?

Parlament pracuje nad projektem ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw. Wśród przyjętych 12 maja br. przez Sejm rozwiązań znalazły się m.in. następujące:

- » obniżenie stawki PIT z 17% do 12%;
- » likwidacja tzw. ulgi dla klasy średniej;
- » możliwość odliczenia części składek zdrowotnych przez przedsiębiorców na podatku liniowym, ryczałcie i karcie podatkowej;
- » preferencyjne rozliczenie w przypadku samotnych rodziców, którzy skorzystają z 1,5 kwoty wolnej,

czyli 45 tys. zł (samotni rodzice wychowujący dziecko z niepełnosprawnościami skorzystają z podwójnej kwoty wolnej, czyli 60 tys. zł);

- » szereg innych preferencji prorodzinnych, w tym np. zwiększenie kwoty dochodów dziecka bez utraty preferencji podatkowych przez rodziców (z 3089 zł do 16 061,28 zł w 2022 r.), jak też rozdzielenie renty rodzinnej od dochodów rodzica, dzięki czemu dziecko skorzysta z kwoty wolnej;
- » możliwość ponownego wyboru rozliczenia na skali podatkowej przez tych przedsiębiorców, którzy wybrali podatek liniowy lub ryczałt;
- » ujednoczenie terminów rocznego rozliczenia PIT; zeznania: PIT-37, PIT-36, PIT-36S, PIT-28, PIT-28S, PIT-36L, PIT-36LS, PIT-39, PIT-38 będą składane

- » w terminie od 15 lutego do 30 kwietnia;
- » fakultatywny wzór PIT-2, w którym zawierać się będą oświadczenia i wnioski mające wpływ na obliczenie zaliczki;
- » brak składki zdrowotnej od renty małoletnich dzieci oraz od wynagrodzenia osób powołanych do realizacji obowiązków społecznych lub obywatelskich – do 6000 zł wynagrodzenia rocznie;
- » od 1 stycznia 2023 r. wprowadzona zostanie możliwość dzielenia kwoty wolnej w zaliczkach na maksymalnie 3 płatników oraz rozliczania jej w tytułach, w których dotychczas nie była uwzględniana przez płatników, np. przy umowach zlecenia;
- » brak odpowiedzialności pracodawcy w razie nieprawidłowego pobrania zaliczek na PIT z uwagi na błędną informację przekazaną przez pracownika;
- » ulga na zabytki wyłącznie na renowację, konserwację i remonty. Dojdzie też warunek formalny – z ulgi skorzystać będzie można po zatwierdzeniu remontu przez konserwatora zabytków.

Ustawa pozostawiła bez zmian korzystne rozwiązania, które zaczęły obowiązywać od 1 stycznia 2022 r., w tym m.in. wyższą kwotę wolną (30 tys. zł) i wyższy próg podatkowy (120 tys. zł).

## WYNAJEM NIERUCHOMOŚCI MIESZKALNYCH SAMORZĄDOM BEZ VAT

Minister Finansów wydał [rozporządzenie](#), dzięki któremu od 10 maja 2022 r. wynajem, dzierżawa nieruchomości mieszkalnych na własny rachunek na rzecz JST, ich jednostek organizacyjnych i jednoosobowych spółek JST – korzysta ze zwolnienia z VAT. Ze zwolnienia można korzystać pod warunkiem, że usługi są przeznaczane na dalszy wynajem lub dzierżawę tych nieruchomości na rzecz osób fizycznych na ich własne cele mieszkaniowe.

## UNIKANIE PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA Z HOLANDIĄ

W Dzienniku Ustaw RP opublikowano [Protokół](#) o zmianie Konwencji między Polską a Holandią w sprawie unikania podwójnego opodatkowania i zapobiegania

uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu. [Wprowadza](#) on do tekstu Konwencji tzw. klauzulę nieruchomościową i tzw. test podstawowego celu. Protokół zmienia też definicję zagranicznego zakładu. Ponadto wprowadza pojęcie tzw. uznawanego funduszu emerytalnego i zasadę, że dochód uzyskiwany w związku z likwidacją spółki lub nabyciem udziałów (akcji) własnych przez spółkę jest uznawany za dochód akcji.

## PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

### SPORZĄDZENIE ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2021 R.

Generalnie w jednostce, której rok obrotowy jest zgodny z rokiem kalendarzowym termin na sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego za 2021 r. upływa 30 czerwca br.

Jednak, na podstawie przepisów rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego [rozporządzenie](#) w sprawie określenia innych [terminów](#) wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji (Dz.U. z 2022 r. poz. 561), wydłużono terminy dotyczące sprawozdawczości za 2021 r. [Termin](#) zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2021 r. (sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 r.) w jednostkach, o których mowa w art. 2 ust. 1 i ust. 2 ustawy o rachunkowości (z wyjątkami dotyczącymi jednostek sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną oraz jednostek nadzorowanych przez KNF), przedłużono o 3 miesiące, tj. do 30 września 2022 r. Przy czym termin zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2021 r. dla:

- » spółdzielni mieszkaniowych – jest przedłużony do 6 tygodni od dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii,
- » niektórych jednostek (niebędących spółkami kapitałowymi, spółkami komandytowo-akcyjnymi, spółkami jawnymi lub komandytowymi, których wszystkimi współnikami lub akcjonariuszami po-

noszącymi nieograniczoną odpowiedzialność są spółki kapitałowe, spółki komandytowo-akcyjne lub spółki z innych państw o podobnej do tych spółek formie prawnej), w których – ze względu na liczbę członków organów zatwierdzających i brak możliwości ich zwołania przy ograniczeniach epidemicznych oraz brak możliwości podejmowania uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość – nie jest możliwe zatwierdzenie sprawozdania w terminie określonym w ustawie o rachunkowości – jest przedłużony do 6 tygodni od dnia ustania którejkolwiek ze wskazanych przesłanek.

## KOLEJNA PODWYŻKA STÓP

Rady Polityki Pieniężnej **postanowiła** podwyższyć od 6 maja 2022 r. stopy procentowe NBP o 0,75 pkt. proc. – do poziomu:

- » stopa referencyjna 5,25% w skali rocznej;
- » stopa lombardowa 5,75% w skali rocznej;
- » stopa depozytowa 4,75% w skali rocznej;
- » stopa redyskonta weksli 5,30% w skali rocznej;
- » stopa dyskontowa weksli 5,35% w skali rocznej.

## KRAJOWA GRUPA SPOŻYWCZA

W Ministerstwie Aktywów Państwowych nastąpiło zawarcie umowy objęcia przez Skarb Państwa akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Krajowej Spółki Cukrowej. **Podpisane** umowy tworzą formalnie Krajową Grupę Spożywczą. To jest początek procesu konsolidacji sektora rolno-spożywczego, za nim pójdą kolejne. Chodzi o bezpieczeństwo żywnościowe, by polski rolnik uwolnił się od spekulacyjnego charakteru działań niektórych zagranicznych podmiotów.

Wcześniej, 29 marca br. podpisano pomiędzy Ministrem Aktywów Państwowych a Dyrektorem Generalnym KOWR porozumienia w sprawie przekazania przez KOWR Ministrowi Aktywów Państwowych wykonywania praw z udziałów w kilku spółkach przezeń nadzorowanych.

## PRAWO

### SYSTEM REKOMPENSAT DLA SEKTORÓW I PODSEKTORÓW ENERGOCHŁONNYCH

Dzięki **nowelizacji** limit środków przeznaczony na wypłaty **rekompensat** w latach 2022-2031 wyniesie ponad 45 mld zł, co stanowi wzrost o 30,7 mld zł w stosunku do obowiązującej wcześniej ustawy.

### USTAWA SANKCYJNA

Celem **ustawy** z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego jest przyjęcie rozwiązań prawnych na poziomie krajowym, które umożliwią skuteczne stosowanie przepisów wydanych przez UE w odpowiedzi na atak Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. **Ustawa** umożliwia stworzenie odrębnej od wykazów zawartych w unijnych rozporządzeniach **listy osób i podmiotów, wobec których znajdują zastosowanie środki w postaci zamrożenia ich funduszy i zasobów gospodarczych**. Ustawa wprowadza też zakaz przywozu na terytorium Polski i tranzytu przez jej terytorium węgla znajdującego się na pozycji 2701 Nomenklatury Scalonej (CN) oraz koksu znajdującego się na pozycji 2704 Nomenklatury Scalonej (CN) z obszaru Federacji Rosyjskiej albo Białorusi.

## KADRY I ZUS

### ZATRUDNIENIE OBYWATELI UKRAINY W POLSCE

Na mocy rządowej specustawy obywatele Ukrainy, którzy przybyli do Polski od 24 lutego br., mogą podejmować pracę bez konieczności uzyskania specjalnego zezwolenia. Z danych MRiPS wynika, że do początku maja, dzięki tym rozwiązaniom, zatrudnienie znalazło 102 tys. obywateli Ukrainy. 75% z nich to kobiety.

## Grupy VAT



**Od 1 lipca 2022 r. podatnicy będą mogli tworzyć tzw. grupy VAT i wspólnie rozliczać podatek.**

„Polski Ład” wprowadza do polskiego prawa podatkowego instytucję grupy VAT, której celem jest umożliwienie podmiotom powiązanim finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie wspólnego rozliczania się na potrzeby VAT. Grupę VAT będą mogli utworzyć podatnicy posiadający siedzibę na terytorium kraju i podmioty zagraniczne prowadzące działalność gospodarczą w Polsce za pośrednictwem oddziału. W Polsce grupy VAT staną się dostępne dla podatników od 1 lipca 2022 r. Dzięki temu po raz pierwszy od 1993 r. podatek od towarów i usług nie będzie pobierany od podmiotów, które mimo powiązań, zachowują odrębność prawną. Nowe przepisy stanowią odpowiednik na gruncie VAT uregulowań ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych dotyczących funkcjonowania podatkowych grup kapitałowych. Systemy grup VAT zostały dotąd wprowadzone w 18 państwach UE.

Grupa VAT to istotne uproszczenie rozliczeń pomiędzy podmiotami powiązаныmi i znaczna korzyść finansowa dla przedsiębiorstw. Jej założenie oznacza jeden zbiorczy JPK\_VAT, zamiast oddzielnych JPK\_VAT składanych przez poszczególne spółki, brak VAT i brak faktur wewnątrz grupy czy elastyczne zarządzanie podatkiem naliczonym.

Obecnie podatnicy powiązani finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie rozliczają się odrębnie. W związku

z tym muszą wystawiać sobie faktury VAT, odrębnie składać plik JPK\_VAT, który zawiera w sobie deklarację VAT i ewidencję. Do ich rozliczeń stosuje się też wymogi jak dla podmiotów kompletnie od siebie niezależnych. Obowiązuje np. weryfikacja kontrahenta w wykazie podatników VAT (tzw. biała lista) czy stosowanie mechanizmu podzielonej płatności (*split payment*) – choć gospodarczo i ekonomicznie podmioty te stanowią jedność.

Natomiast od 1 lipca 2022 r. firmy powiązane będą mogły rozliczać się wspólnie – jako jeden podatnik. Rozwiązanie to ma wiele zalet – zarówno dla biznesu, jak i administracji. Wszystkie podmioty należące do grupy VAT występują wobec organów podatkowych i kontrahentów spoza grupy jako jeden podatnik VAT.

Najważniejszą korzyścią płynącą z utworzenia grupy VAT jest neutralność obrotów pomiędzy członkami grupy. Dzięki neutralności podatkowej wewnątrz grupy VAT dostawy towarów i świadczenie usług przez podmioty należące do grupy nie będą stanowiły czynności podlegających opodatkowaniu VAT. Ponieważ obroty w ramach grupy nie podlegają VAT i nie są dokumentowane fakturami, to przestaje też obowiązywać konieczność stosowania mechanizmu podzielonej płatności czy weryfikacji kontrahenta

w wykazie podatników. Podatnikiem staje się grupa VAT jako całość, więc składany jest także jeden zbiorczy JPK, zamiast odrębnych JPK dla każdego podmiotu.

Korzyścią są też efektywniejsze przepływy pieniężne (*cash -flow*) w grupie, dzięki możliwości elastycznego zarządzania podatkiem naliczonym. Przykładowo, jeśli dany podmiot był przed przystąpieniem do grupy podatnikiem, który regularnie miał nadwyżkę podatku naliczonego nad należnym, to wówczas musiał oczekiwać na zwrot VAT – standardowo do 60 dni. Jeśli zaś podmiot ten wejdzie do grupy, która jako całość wykazuje nadwyżkę podatku należnego nad naliczonym, to wówczas ten podatek wykazywany wcześniej jako VAT do zwrotu będzie „na bieżąco” uwzględniany w rozliczeniach grupy. W efekcie podmioty, działając jako grupa VAT, *per saldo* z reguły efektywniej „wykorzystają” VAT naliczony i żaden z podmiotów nie będzie czekał na zwrot VAT.

**Grupa VAT to istotne uproszczenie rozliczeń pomiędzy podmiotami powiązаныmi i znaczna korzyść finansowa dla przedsiębiorstw. Jej założenie oznacza jeden zbiorczy JPK\_VAT zamiast oddzielnych JPK\_VAT składanych przez poszczególne spółki, brak VAT i brak faktur wewnątrz grupy czy elastyczne zarządzanie podatkiem naliczonym.**

To rozwiązanie jest również korzystne dla podmiotów, które przed wejściem do grupy nie miały prawa do odliczenia podatku naliczonego, z uwagi na wykonywanie świadczeń wykluczających to prawo (np. zwolnionych z VAT usług finansowych).

Dzięki nowym regulacjom Polska stanie się jeszcze bardziej atrakcyjnym miejscem do inwestowania dla zagranicznych i krajowych inwestorów.

**Kto może stworzyć grupę?** Podmioty, które będą chciały utworzyć grupę VAT, nie muszą posiadać statusu podatkowej grupy kapitałowej na gruncie CIT. **Muszą one być jednak powiązane jednocześnie finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie.**



W przypadku **powiązania finansowego** przyjęto warunek 50% udziału kapitałowego – jeden z członków grupy musi posiadać bezpośrednio ponad 50% udziałów lub akcji w kapitale zakładowym bądź ponad 50% praw głosu w organach kontrolnych, stanowiących lub zarządzających, lub też ponad 50% prawa do udziału w zysku każdego z pozostałych podatników będących członkami tej grupy.

Wymagane **powiązanie ekonomiczne** polega na tym, że przedmiot głównej działalności członków grupy ma taki sam charakter lub rodzaje działalności członków grupy uzupełniają się i są współzależne, bądź też z działalności członka grupy w całości lub w dużej mierze korzystają pozostali członkowie.

**Powiązanie organizacyjne** oznacza zaś, że członkowie grupy znajdują się pod wspólnym kierownictwem (prawnie lub faktycznie, bezpośrednio lub pośrednio) bądź organizują swoje działania (całkowicie lub częściowo) w porozumieniu.

Grupy VAT będą mogły tworzyć w Polsce krajowe podmioty i polskie oddziały zagranicznych podmiotów. Rozwiązanie to będzie otwarte dla każdej formy prawnej, w tym dla MŚP. Spółka może wchodzić w skład tylko jednej grupy VAT. Do grupy VAT nie może należeć inna taka grupa.

Czas funkcjonowania grupy VAT nie może być krótszy niż **3 lata**. Będzie jednak można przedłużyć ten okres. Skład grupy VAT nie może się zmieniać w czasie.

## E-faktury wkrótce obowiązkowe...

**Od 1 stycznia 2022 r. podatnicy mogą wystawiać faktury ustrukturyzowane (tzw. e-faktury) z wykorzystaniem Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). Wystawianie faktur ustrukturyzowanych w KSeF jest dobrowolne, dostępne na równi z dotychczasowymi formami fakturowania – w postaci elektronicznej i papierowej.**

Krajowy System e-Faktur umożliwia wystawianie i udostępnianie faktur ustrukturyzowanych<sup>1</sup>. Teraz faktury ustrukturyzowane funkcjonują w obrocie gospodarczym jako jedna z dopuszczanych form dokumentowania transakcji, obok faktur papierowych i obecnie występujących w obrocie gospodarczym faktur elektronicznych.

Od 1 stycznia 2022 r. wprowadzono KSeF jako rozwiązanie dobrowolne. Od tego momentu jest możliwość wystawienia faktur ustrukturyzowanych w ramach KSeF. W związku z uzyskaniem decyzji derogacyjnej Komisji Europejskiej, po oczekiwanej akceptacji przez Radę UE, Ministerstwo Finansów wdroży powszechne fakturowanie elektroniczne w Polsce, dając biznesowi odpowiedni czas na dostosowanie się do nowych rozwiązań. Planuje więc, aby w 2023 r. KSeF stał się rozwiązaniem obowiązkowym.

Z KSeF mogą skorzystać:

- » przedsiębiorcy zarejestrowani jako czynni podatnicy VAT,

- » przedsiębiorcy zwolnieni z VAT,
- » podatnicy zidentyfikowani w Polsce do szczególnej procedury unijnej OSS, posiadający polski identyfikator podatkowy NIP.

**Od stycznia 2022 r. można skorzystać z KSeF dobrowolnie, natomiast od 2023 r. planuje się obowiązkowy KseF.**

Faktura ustrukturyzowana przyjmuje format xml zgodny ze strukturą logiczną e-Faktury FA(1) opublikowaną w Centralnym Repozytorium Wzorów Dokumentów Elektronicznych (CRWDE) na platformie ePUAP.

Faktury ustrukturyzowane można wystawić:

- » z wykorzystaniem bezpłatnych narzędzi, które udostępnia Ministerstwo Finansów, lub
- » przy użyciu programów komercyjnych.

**System KSeF oznacza zmianę procesu wystawiania oraz odbierania faktur. Faktury ustrukturyzowane**

1. Podstawa prawna: ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 2076).



są sporządzane zgodnie z opracowanym przez Ministerstwo Finansów wzorem faktury w lokalnych programach finansowo-księgowych przedsiębiorców. Faktura po jej wystawieniu jest przesyłana z systemu finansowo-księgowego za pośrednictwem interfejsu (API) do centralnej bazy MF (KSeF), po czym jest dostępna w tym systemie i możliwa do pobrania przez kontrahenta. KSeF to kolejny etap cyfryzacji usług administracji, wdrażania innowacyjnych e-usług administracji oraz transformacji cyfrowej Polski. Docelowo KSeF stanie się jednym z najbardziej zaawansowanych technologicznie narzędzi w Europie w zakresie wymiany informacji o zdarzeniach gospodarczych. Takie działania są kluczowe dla efektywniejszej identyfikacji oszustw podatkowych, zwłaszcza karuzel VAT.

E-faktura może przynieść szereg korzyści dla przedsiębiorców, jak:

- » zmniejszenie kosztów – faktury są przechowywane i archiwizowane w systemie KSeF przez 10 lat, nie ma konieczności przechowywania faktur w odrębnych systemach IT przedsiębiorców;
  - » usprawnienie obrotu gospodarczego – wprowadzenie jednego standardu faktury: zamiana dokumentów papierowych i elektronicznych (PDF) na dane cyfrowe oznacza cyfryzację i automatyzację obiegu faktur między podatnikami oraz księgowania faktur u podatników;
  - » zwiększenie szybkości wymiany danych w kontaktach między kontrahentami i wzajemnych rozliczeń – wystawiona faktura będzie udostępniona odbiorcy praktycznie w czasie rzeczywistym, co wpłynie na automatyzację procesów księgowych;
  - » brak duplikatów faktur – nie ma możliwości zagubienia lub zniszczenia faktury;
  - » wgląd w ścieżkę obiegu faktury – pewność, że dotarła do kontrahenta, stała dostępność kontrahenta do faktur w systemie KSeF;
  - » zwiększenie bezpieczeństwa podatkowego nabywców towarów lub usług;
  - » jeden stały format faktury z danymi ułożonymi w porządku określonym we wzorze faktury – zredukowanie pomyłek przy ręcznym wprowadzaniu danych i oszczędność czasu pracowników firm;
- » wystawianie faktur ustrukturyzowanych uprawnia podatnika do zwrotu VAT w skróconym o 1/3 terminie – z 60 do 40 dni;
  - » uproszczenie rozliczania faktur ustrukturyzowanych korygujących *in minus*: u wystawcy z momentem jej wystawienia, a u nabywcy, jeśli wyrazi zgodę na otrzymywanie faktur elektronicznych – z chwilą otrzymania faktury w KSeF;
  - » przedsiębiorca wystawiający faktury w KSeF nie musi przysyłać na żądanie organów podatkowych struktury Jednolitego Pliku Kontrolnego dla Faktur (JPK\_FA). Dane te są automatycznie dostępne dla administracji w KSeF.

### **Faktury są przechowywane i archiwizowane w systemie KSeF przez 10 lat, nie ma konieczności przechowywania faktur w odrębnych systemach IT przedsiębiorców.**

Uzyskanie dostępu do KSeF i wystawiania faktur ustrukturyzowanych odbywa się po uwierzytelnieniu podmiotów za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego, kwalifikowanej pieczęci elektronicznej lub Podpisu Zaufanego – bezpośrednio w KSeF. Zapewnia to bezpieczeństwo obrotu gospodarczego. Przedsiębiorcy niebędący osobami fizycznymi nie posiadający pieczęci kwalifikowanej mogą uzyskać dostęp do KSeF poprzez złożenie do naczelnika urzędu skarbowego zawiadomienia (ZAW-FA) o nadaniu lub odebraniu uprawnień do korzystania z KSeF. W ten sposób wyznaczana jest osoba fizyczna, która będzie zarządzać uprawnieniami elektronicznie w systemie.

System faktur ustrukturyzowanych (PEF) w rozumieniu ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. o elektronicznym fakturowaniu w zamówieniach publicznych, koncesjach na roboty budowlane lub usługi oraz partnerstwie publiczno-prywatnym (Dz.U. z 2020 r. poz. 1666) i system faktur ustrukturyzowanych wystawianych w ramach KSeF w wersji fakultatywnej są systemami funkcjonującymi odrębnie.

## Kiedy warto zawrzeć intercyzę?

**Umowa majątkowa małżeńska, tzw. intercyza, pozwala podejmować wiele decyzji ekonomicznych bez zgody małżonka. Dzięki niej zarabiane środki mogą trafiać na indywidualne konta, a każdy z partnerów może oddzielnie powiększać swój majątek i zaciągać własne zobowiązania. Jeśli intercyzy nie ma, małżonek nie może zrobić tego bez zgody drugiej strony.**

Co do zasady z chwilą zawarcia małżeństwa powstaje między małżonkami z mocy ustawy wspólność majątkowa (wspólność ustawowa) obejmująca przedmioty majątkowe nabyte w czasie jej trwania przez oboje małżonków lub przez jednego z nich (to majątek wspólny). Przedmioty majątkowe nieobjęte wspólnością ustawową należą do majątku osobistego każdego z małżonków.

**Do majątku wspólnego** małżonków w zasadzie wchodzi **wszelkie przedmioty nabyte w czasie trwania małżeństwa**. W szczególności majątek wspólny obejmuje pobrane wynagrodzenie za pracę i dochody z działalności zarobkowej, dochody z majątku wspólnego i osobistego, jak też środki zgromadzone na rachunku otwartym lub pracowniczym funduszu emerytalnym każdego z małżonków, a ponadto kwoty składek z tytułu ubezpieczeń społecznych zewidencjonowane na subkoncie. Z kolei **w skład majątków osobistych wchodzi wszystko to, co nie wchodzi do majątku wspólnego małżonków**. Do majątku osobistego każdego z małżonków należą np. przedmioty majątkowe nabyte przed powstaniem wspólności ustawowej i przedmioty

majątkowe nabyte przez dziedziczenie, zapis lub darowiznę, chyba że spadkodawca lub darczyńca inaczej postanowił.

Niektóre czynności prawne dotyczące majątku wspólnego dla swej ważności wymagają zgody współmałżonka.

Generalnie, jeśli małżonek zaciągnął zobowiązanie za zgodą drugiego małżonka, wierzyciel może żądać zaspokojenia także z majątku wspólnego małżonków. Jeżeli małżonek zaciągnął zobowiązanie bez zgody drugiego małżonka albo zobowiązanie jednego z małżonków nie wynika z czynności prawnej, wierzyciel może żądać zaspokojenia z majątku osobistego dłużnika, z wynagrodzenia za pracę lub z dochodów uzyskanych przez dłużnika z innej działalności zarobkowej, jak też z korzyści uzyskanych z jego praw autorskich i praw pokrewnych, praw własności przemysłowej oraz innych praw twórcy, a jeśli wierzytelność powstała w związku z prowadzeniem przedsiębiorstwa, także z przedmiotów majątkowych wchodzących w skład przedsiębiorstwa.

Jeśli wierzytelność powstała przed powstaniem wspólności lub dotyczy majątku osobistego jednego z małżonków, wierzyciel może żądać zaspokojenia z majątku osobistego dłużnika, z wynagrodzenia za pracę lub z dochodów uzyskanych przez dłużnika z innej działalności zarobkowej, jak też z korzyści uzyskanych z jego ww. praw twórcy.

Małżonkowie lub osoby zamierzające wstąpić w związek małżeński mogą umownie wprowadzić odmienny ustrój majątkowy: **wspólność ustawową rozszerzyć lub ograniczyć** (na pewne składniki) albo **ustanowić rozdzielność majątkową** (małżonkowie mają tylko 2 całkowicie oddzielne majątki osobiste, o których sami decydują) lub **rozdzielność majątkową z wyrównaniem dorobków** (gdy po ustaniu umowy majątki oddzielne małżonków są wyrównywane), ew. po dokonanej zmianie przywrócić ustawową wspólność majątkową. Umowa majątkowa małżeńska może być zawarta zarówno **przed zawarciem małżeństwa**, jak i **po jego zawarciu**. Dla ważności intercyzy konieczne jest jej zawarcie **w formie aktu notarialnego**.

Umowa majątkowa małżeńska może być zmieniona albo rozwiązana. W razie jej rozwiązania w czasie trwania małżeństwa, powstanie między małżonkami wspólność ustawowa, chyba że postanowią oni inaczej.

Panujący między małżonkami ustrój majątkowy określa, jakie przedmioty nabyte w trakcie trwania małżeństwa (czasami też przed jego zawarciem) stanowią majątek każdego z małżonków, a jakie – majątek wspólny małżonków, jakich czynności o charakterze majątkowym mogą dokonywać małżonkowie samodzielnie, a jakich wspólnie (kwestie związane z zarządzeniem majątkami), czy w ogóle istnieje majątek wspólny małżonków, jak przedstawia się odpowiedzialność za długi każdego z małżonków, tj. z jakich majątków wierzyciel może prowadzić egzekucję i jak wygląda rozliczenie pomiędzy małżonkami w przypadku ustalenia małżeństwa.

**Gdy jeden z małżonków prowadzi działalność gospodarczą lub zaciąga zobowiązanie, umowa**

**o rozdzielności majątkowej może chronić majątek drugiego małżonka**, a tym samym zabezpiecza mienie rodziny przed ryzykiem związanym z utratą płynności finansowej przedsiębiorcy.

Jeżeli wierzytelność powstała przed rozszerzeniem wspólności, wierzyciel, którego dłużnikiem jest tylko jeden małżonek, może żądać zaspokojenia także z tych przedmiotów majątkowych, które należałyby do majątku osobistego dłużnika, gdyby wspólność majątkowa nie została rozszerzona.

W razie umownego ustanowienia rozdzielności majątkowej, każdy z małżonków zachowuje za równo majątek nabyty przed zawarciem umowy, jak i majątek nabyty później. Każdy z małżonków zarządza samodzielnie swoim majątkiem.

**Jeśli małżonkowie chcą, żeby nieruchomości, która dotychczas stanowiła składnik majątku osobistego jednego z małżonków, została objęta małżeńską wspólnością majątkową, mogą to uczynić przy pomocy umowy o rozszerzeniu wspólności majątkowej.** Włączenie do majątku małżonków poprzez umowę o rozszerzeniu wspólności majątkowej nieruchomości stanowiącej dotąd majątek odrębny jednego małżonka nie jest nabyciem tej nieruchomości w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Jeśli chodzi o skuteczność intercyzy na zewnątrz, to zgodnie z art. 47<sup>1</sup> Kodeksu rodzinnego i opiekuńczego **małżonek może powoływać się względem innych osób na umowę majątkową małżeńską, gdy jej zawarcie oraz rodzaj były tym osobom wiadome.** Jeżeli kontrahent nie został poinformowany o zawarciu umowy małżeńskiej, w tym o rodzaju umowy, to małżonkowie nie będą mogli powoływać się na korzystne dla siebie, a niekorzystne dla drugiej strony skutki, jakie wynikają z zawartej umowy małżeńskiej. Stąd istotne jest zawarcie odpowiedniej klauzuli w umowie z kontrahentem, wskazującej, iż został poinformowany o zawartej intercyzie.

## Prawo holdingowe

**Ustawa z 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw wprowadza do polskiego porządku prawnego regulacje związane z funkcjonowaniem grup spółek oraz regulacje dotyczące zasad zarządzania spółkami handlowymi i nadzoru nad tymi spółkami. Wejdzie w życie 12 października br.**

W K.s.h. pojawi się definicja grupy spółek. Zgodnie z nią **grupa spółek** to spółka dominująca i spółka albo spółki zależne, będące spółkami kapitałowymi, kierujące się zgodnie z uchwałą o uczestnictwie w grupie spółek wspólną strategią w celu realizacji wspólnego interesu (interes grupy spółek), uzasadniająca sprawowanie przez spółkę dominującą jednolitego kierownictwa nad spółką zależną albo spółkami zależnymi. Grupa spółek będzie więc „kwalifikowanym” stosunkiem dominacji i zależności pomiędzy składowymi spółkami.

Według **nowelizacji** uchwała o uczestnictwie w grupie spółek ze wskazaniem spółki dominującej jest podejmowana przez zgromadzenie wspólników albo walne zgromadzenie spółki zależnej większością  $\frac{3}{4}$  głosów. Uczestnictwo w grupie spółek jest ujawniane w rejestrze przez spółkę dominującą i spółkę zależną.

Spółka dominująca może wydać (w formie pisemnej lub elektronicznej pod rygorem nieważności) spółce zależnej uczestniczącej w grupie spółek **wiążące polecenie dotyczące prowadzenia spraw spółki**, jeżeli jest to uzasadnione interesem grupy spółek oraz

przepisy szczególne nie stanowią inaczej. Wiążące polecenie wskazuje co najmniej:

1. oczekiwane przez spółkę dominującą zachowanie spółki zależnej w związku z wykonaniem wiążącego polecenia;
2. interes grupy spółek, który uzasadnia wykonanie przez spółkę zależną wiążącego polecenia;
3. spodziewane korzyści lub szkody spółki zależnej, które będą następstwem wykonania wiążącego polecenia, o ile występują;
4. przewidywany sposób i termin naprawienia spółce zależnej szkody poniesionej w wyniku wykonania wiążącego polecenia.

Wykonanie wiążącego polecenia przez spółkę zależną uczestniczącą w grupie spółek wymaga uprzedniej uchwały zarządu spółki zależnej. Spółka zależna uczestnicząca w grupie spółek podejmuje uchwałę o odmowie wykonania wiążącego polecenia, jeśli jego wykonanie doprowadziłoby do niewypłacalności albo zagrożenia niewypłacalnością tej spółki. Spółka zależna niebędąca spółką jednoosobową podejmuje zaś uchwałę o odmowie wykonania wiążącego polecenia, jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że jest ono

sprzeczne z interesem tej spółki i wyrządzi jej szkodę, która nie będzie naprawiona przez spółkę dominującą lub inną spółkę zależną uczestniczącą w grupie spółek w okresie 2 lat, licząc od dnia, w którym nastąpi zdarzenie wyrządzające szkodę, chyba że umowa albo statut spółki stanowi inaczej. W określeniu wysokości szkody spółka zależna uwzględnia korzyści uzyskane przez tę spółkę w związku z uczestnictwem w grupie spółek w ciągu ostatnich 2 lat obrotowych. Umowa albo statut spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek może przewidywać dodatkowe przesłanki odmowy wykonania wiążącego polecenia.

Członek zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej i likwidator spółki zależnej nie ponosi odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną wykonaniem wiążącego polecenia; podobnie członek zarządu, rady nadzorczej, komisji rewizyjnej i likwidator spółki dominującej działający w interesie grupy spółek.

**Spółka dominująca może w każdym czasie przeglądać księgi i dokumenty spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek oraz żądać od niej udzielenia informacji.** Rada nadzorcza spółki dominującej sprawuje stały nadzór nad realizacją interesu grupy spółek przez spółkę zależną uczestniczącą w grupie spółek, chyba że umowa albo statut spółki dominującej lub spółki zależnej przewiduje inaczej.

**Spółka dominująca odpowiada wobec spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek za szkodę, która została wyrządzona wykonaniem wiążącego polecenia i która nie została naprawiona w terminie wskazanym w wiążącym poleceniu, chyba że nie ponosi winy.**

Za szkodę wyrządzoną jednoosobowej spółce zależnej spółka dominująca odpowiada tylko, jeżeli wykonanie wiążącego polecenia doprowadziło do jej niewypłacalności.

Ustawa wprowadza też **regulacje dotyczące możliwości wykupu udziałów lub akcji wspólników mniejszościowych.** Wspólnik lub wspólnicy mniejszościowi albo akcjonariusz lub akcjonariusze mniejszościowi

reprezentujący nie więcej niż 10% kapitału zakładowego spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek mogą żądać umieszczenia w porządku obrad najbliższego zgromadzenia wspólników albo walnego zgromadzenia sprawy podjęcia uchwały o przymusowym odkupie ich udziałów albo akcji przez spółkę dominującą, która reprezentuje bezpośrednio, pośrednio lub na podstawie porozumień z innymi osobami co najmniej 90% kapitału zakładowego spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek. Z kolei zgromadzenie wspólników albo walne zgromadzenie spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek może podjąć uchwałę o przymusowym wykupie udziałów albo akcji wspólników albo akcjonariuszy reprezentujących nie więcej niż 10% kapitału zakładowego przez spółkę dominującą, która reprezentuje bezpośrednio co najmniej 90% kapitału zakładowego. Ponadto umowa albo statut spółki zależnej może przewidywać, że powyższe uprawnienie przysługuje spółce dominującej, która bezpośrednio lub pośrednio reprezentuje w spółce zależnej uczestniczącej w grupie spółek mniej niż 90% kapitału zakładowego takiej spółki, lecz nie mniej niż 75% tego kapitału.

**Ustanie uczestnictwa w grupie spółek** następuje wskutek podjęcia większością 3/4 głosów uchwały zgromadzenia wspólników albo walnego zgromadzenia spółki zależnej uczestniczącej w grupie spółek lub przez złożenie przez spółkę dominującą spółce zależnej uczestniczącej w grupie spółek oświadczenia o ustaniu tego uczestnictwa.

Przepisów ustawy o spółce zależnej uczestniczącej w grupie spółek nie stosuje się do: spółki publicznej, spółki, która jest spółką w likwidacji i rozpoczęła podział swego majątku albo jest spółką w upadłości, ani do spółki będącej podmiotem objętym nadzorem nad rynkiem finansowym.

Ponadto ustawa precyzuje i zmienia szereg regulacji K.s.h, np. przewiduje wzmocnienie zakresu nadzoru nad spółką sprawowanego przez radę nadzorczą. Pojawia się przepisy karne przewidujące odpowiedzialność za nieprzekazanie, wbrew obowiązkowi, informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w terminie.



## Ulgi dla rozwoju rynku kapitałowego

„Polski ład” wprowadził wiele nowych preferencji podatkowych, w tym tzw. ulgi na IPO i *Venture Capital*.

Z **ulgi na IPO** mogą skorzystać spółki akcyjne, które są polskimi rezydentami podatkowymi, nie są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych i zamierzają wyemitować dodatkowe akcje w pierwszej ofercie publicznej, upubliczniając spółkę przez wprowadzenie jej akcji do obrotu giełdowego. Umożliwia ona odliczenie od podstawy opodatkowania CIT:

- » 150% wydatków na przygotowanie prospektu emisyjnego, opłaty notarialne, sądowe, skarbowe i giełdowe oraz opracowanie i publikację ogłoszeń wymaganych przepisami prawa oraz
- » 50% wydatków na usługi doradztwa prawnego, w tym doradztwa podatkowego, i finansowego, nie więcej jednak niż 50 000 zł (bez uwzględnienia VAT)

– **poniesionych bezpośrednio na dokonanie pierwszej oferty publicznej** dotyczącej akcji z zamiarem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym lub z zamiarem ubiegania się o wprowadzenie tych akcji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu.

W zasadzie przy osiągnięciu zysków kapitałowych każdy udziałowiec ma obowiązek zapłaty 19% tzw. podatku Belki. Natomiast dzięki wprowadzonej **uldze dla inwestora indywidualnego** każdy inwestor indywidualny, który kupi akcje spółki w ramach IPO i zachowa je przez 3 lata, **nie zapłaci podatku od zysków z ich sprzedaży**. Korzyści z takiego wsparcia odnosi bezpośrednio inwestor, ale pośrednio także firma, która weszła na giełdę.

Jeżeli innowacyjna spółka kapitałowa (start-up) szuka inwestora, może skorzystać z pośrednictwa

funduszu *Venture Capital*. Wprowadzone atrakcyjne podatkowo zasady inwestowania za pośrednictwem *Venture Capital* mają zachęcać do lokowania kapitału w innowacyjne polskie przedsiębiorstwa i start-upy. Inwestor będący osobą fizyczną, który chce pomnożyć swoje środki inwestując w takie fundusze *Venture Capital* w formie alternatywnej spółki inwestycyjnej (ASI) lub bezpośrednio w spółki kapitałowe, w których co najmniej 5% udziałów (akcji) posiada ASI, już na wejściu będzie mógł skorzystać z **ulgi w wysokości 50% kwoty inwestycji w roku podatkowym**. Poprawi to dostęp do finansowania dla startupów i ASI, które inwestują w start-upy. Kwotę wydatków na takie udziały (akcje) podatnik odlicza od swojego dochodu podlegającego opodatkowaniu wg skali podatkowej albo podatkiem liniowym, w maksymalnej wysokości 250 tys. zł w roku podatkowym. Dodatkowe warunki uprawniające do skorzystania z ulgi:

- » wspólnikiem w ASI jest podmiot, który nabył lub objął udziały w ASI sfinansowane ze środków europejskich, niemające charakteru bezzwrotnego oraz przeznaczone na inwestycje venture capital w Polsce;
- » podatnik musi zawrzeć z ASI umowę inwestycyjną;
- » podatnik nie może być podmiotem powiązany z ASI albo ze spółką kapitałową, w której ASI posiada co najmniej 5% udziałów – w okresie 2 lat poprzedzających dzień pierwszego nabycia lub objęcia udziałów (akcji) w ASI lub spółce kapitałowej;
- » podatnik musi posiadać udziały (akcje) co najmniej 24 miesiące.

# Branding – świadome budowanie marki

Na temat brandingu powiedziano i napisano już bardzo wiele. Jednak jednym z najtrafniejszych założeń, jakie powinno nam towarzyszyć w tym procesie jest takie: „marka to nie jest to, co o sobie mówimy, tylko to, co mówią o nas inni”. Co zrobić, by opinie wzmacniały pozycję marki?

### TO PROCES, A NIE SZYBKA AKCJA

Poprzez odpowiednio dobrane narzędzia m.in. werbalne i wizualne branding jest procesem, który pozwala kształtować i wpływać na odczucia i wyobrażenia odbiorców danej marki. Błędem jest myślenie, że sama zmiana, odświeżenie np. loga sklepu jest brandingiem. Za zmianą musi pójść odpowiedni przekaz, wyjaśnienie, informacja i zachęta dla odbiorcy do utożsamiania się z nową odsłoną.

### JAK TO DZIAŁA?

Skutecznym sposobem na wywieranie pozytywnego wpływu na klientów jest budowanie spójnego przekazu. Np. formą takiego oddziaływania jest nasze zachowanie wobec odbiorcy w sklepie, sposób naszej komunikacji, kultura osobista, wygląd, który ma być spójny z tym, jak chcemy, by cała marka była postrzegana. Klienci obserwują też nasze relacje z innymi odbiorcami i firmami. Umniejszanie, dyskredytacja, ośmieszanie usług konkurenta to w ostatecznym rozrachunku nie jest drogą do budowania pozycji marki na rynku.

### KILKA KROKÓW SPÓJNEGO I ŚWIADOMEGO BUDOWANIA MARKI

» Firma powinna przypominać i komunikować klientom, jakie są jej cele i misja. Mowa o komunikacji nie tylko wewnątrz (pracownikom), ale również na zewnątrz. Należy fragmentami odsłaniać drogę do osiągnięcia celów. To rodzaj inspiracji i zaciekawiania odbiorców. Warto też wytyczyć wartości marki, czyli jakie postawy i zachowania są dla nas drogowskazem.

- » Dobra marka ma historię. Opowiadanie jej klientom to również forma brandingu. Na przykład firmy odzieżowe mogą w nowej kolekcji sięgnąć do inspiracji z kolekcji sprzed lat.
- » Każda firma, oferując produkt lub usługę, składa obietnicę. Musi być ona jednak realna do spełnienia i warta uwagi. Klient musi poznać dokładne i prawdziwe korzyści wynikające z zakupu danego produktu. Klient rozczarowując się obietnicami, może już nigdy nie wybrać danej marki.
- » Zróżnicowane formy marketingu służą brandingowi, wzmacniają go. Wytyczenie głównych kanałów docierania do odbiorcy to jedno, ale ważne jest także ciągłe analizowanie nowych możliwości i sposobów, dzięki którym klient będzie mógł doświadczyć naszego produktu, usługi, sprawdzić osobiście, czy to oferta dla niego. Oferta i kanały komunikacji muszą być dostosowane do wieku i oczekiwań grupy, do której chcemy trafić z produktem.

### JAKIE KORZYŚCI DAJE BRANDING?

Specjaliści dzielą te korzyści, jakie można uzyskać poprzez dobry branding, na:

- » **wizerunkowe**, jak np. wyróżnianie się na tle konkurencji, lepsza rozpoznawalność, poszerzające się grono nowych odbiorców, wpływ na postrzeganie naszej marki, spójny przekaz, dobra reputacja, a przede wszystkim wiarygodność;
- » **biznesowe**, czyli zwiększanie wartości naszej marki, większa sprzedaż, marża i zasięg produktów, usług. Spójnie prowadzony proces obniża koszty pozyskiwania nowych klientów, a co za tym idzie zmniejsza koszty utrzymania i rozwoju marki.

# Nowelizacja ustawy o PPE, IKE i IKZE

**Głównym celem ustawy z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego jest poprawa funkcjonowania pracowniczych programów emerytalnych (PPE).**

Nowelizacja wprowadza ułatwienia w prowadzeniu pracowniczych programów emerytalnych przez pracodawców i ma zachęcać do tworzenia nowych PPE.

Przewidziano np. **przeniesienie z pracodawców obowiązków administracyjnych związanych z PPE na instytucje finansowe obsługujące PPE**, które posiadają niezbędną do tego infrastrukturę techniczną i kadry (przeniesienie obowiązku sporządzania informacji rocznej dotyczącej realizacji programów przekazywanej corocznie organowi nadzoru, przeniesienie obowiązku informowania organu nadzoru o zmianie danych zarządzającego). Według nowelizacji będzie obowiązek przekazania Polskiemu Funduszowi Rozwoju (PFR) tylko oświadczenia dotyczącego liczby zatrudnionych uczestników PPE i liczby pracowników zatrudnionych (2 razy w ciągu roku). PFR będzie przekazywał te informacje do Komisji Nadzoru Finansowego.

Przewidziano ułatwienie pracodawcom, którzy prowadzą PPE, czasowego zawieszenia albo ograniczenia wydatkowania środków na PPE w związku z trudną sytuacją finansową.

Nowelizacja upraszcza tryb przekazywania organowi nadzoru przez pracodawców porozumień z reprezentacją pracowników o zawieszeniu odprowadzania bądź ograniczeniu wysokości składek podstawowych w PPE – przez zastąpienie trybu ich rejestracji przez organ nadzoru w drodze decyzji administracyjnej na tryb postępowania, w ramach którego pracodawca zgłasza jedynie fakt zawarcia porozumienia, przekazując równocześnie to porozumienie.

W nowych **przepisach** dookreślono niektóre **kompetencje nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego**. Ten organ nadzoru będzie mógł (poza obowiązującą obecnie możliwością odmowy rejestracji programu z powodu jego niezgodności z przepisami ustawy o PPE lub z powodu nieusunięcia nieprawidłowości w terminie przez niego określonym) odmówić również rejestracji zmian programu oraz wykreślenia programu z rejestru z powodu m.in. niezgodności programu z przepisami ustawy lub nieusunięcia nieprawidłowości w terminie określonym przez organ nadzoru.

Obecnie wnoszenie składki dodatkowej (dobrowolnej) do programu jest możliwe, jeżeli umowa



zakładowa tego nie zakazuje. Po zmianach będzie pełna możliwość wnoszenia składek dodatkowych.

Nowelizacja wprowadza możliwość odprowadzania składki dodatkowej z innych źródeł niż wynagrodzenie za okresy, w których uczestnik programu nie otrzymywał od pracodawcy wynagrodzenia. Składka dodatkowa odprowadzana ze źródeł innych niż wynagrodzenie będzie przekazywana przez uczestnika na rachunek dodatkowy wskazany przez pracodawcę, z którego następnie pracodawca będzie odprowadzał ją na rachunek uczestnika w programie, w uzgodnionym z nim terminie.

Pojawi się nowe rozwiązanie w postaci „przeniesienia środków”, tzn. przekazania przez dotychczasową instytucję zarządzającą środkami zgromadzonych w ramach PPE do nowego zarządzającego w związku ze zmianą formy programu lub zarządzającego. W przepisach uregulowano kwestię przenoszenia środków w sytuacji zmiany formy programu lub zmiany zarządzającego, a także termin, w jakim powinno nastąpić przeniesienie środków.

Nowelizacja zmienia przepisy określające zasady zawieszania składki podstawowej i ograniczania jej wysokości:

- » uregulowano maksymalny termin jednostronnego ograniczenia składki odstawowej przez pracodawcę – w okresie obejmującym 12 kolejnych miesięcy kalendarzowych łączny okres jednostronnego ograniczenia nie może przekroczyć 6 miesięcy;
- » wyraźnie wskazano w ustawie, że po okresie zawieszenia albo czasowego ograniczenia wysokości składki podstawowej pracodawca nie jest obowiązany do wpłaty kwoty składki, która nie została odprowadzona w związku z zawieszeniem albo czasowym ograniczeniem wysokości składki podstawowej.

Ponadto nowelizacja przewiduje skrócenie z 12 do 3 miesięcy okresu wypowiedzenia w razie podjęcia przez pracodawcę jednostronnej decyzji o likwidacji PPE.



Uregulowania zasad załatwiania spraw i sporządzania dokumentów z wykorzystywaniem systemów elektronicznych, a także terminologia (odnośnie postaci „papierowej” lub „elektronicznej”) zostały dostosowane do ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.

Z kolei w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego przewidziano doprecyzowania regulacji, w tym możliwość zawarcia umów w postaci elektronicznej. Nowe przepisy wskazują, że IKE lub IKZE jest prowadzone na podstawie umowy zawartej przez oszczędzającego:

- » w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku,
- » w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub
- » w formie pisemnej.

Nowelizacja wejdzie w życie z dniem 1 lipca 2022 r., z wyjątkiem części przepisów dotyczących składki dodatkowej, które wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2023 r., oraz obowiązującego już od 12 maja br. art. 2, który przewiduje zmiany do ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych i indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.



## Pełnomocnictwo szczególne w aktach sprawy...

**Pełnomocnictwo szczególne np. dla doradcy podatkowego należy składać do akt każdego postępowania odrębnie (kontroli podatkowej, postępowania podatkowego, zabezpieczenia), nie wystarczy go złożyć raz.**

Uchwałą 7 sędziów z 25 kwietnia br. (sygn. akt II FPS 1/22) NSA wyjaśnił zagadnienie prawne, czy użyte w art. 138e § 1 Ordynacji podatkowej pojęcie „w sprawie podatkowej lub innej wskazanej sprawie należącej do właściwości organu podatkowego” należy rozumieć jako „w konkretnym postępowaniu prowadzonym przed organem podatkowym”, czy też jako „w przedmiocie konkretyzacji wzajemnych uprawnień i obowiązków stron stosunku, którymi są organ podatkowy i indywidualny podmiot”. Sąd wskazał, że **użyty w art. 138e § 1 zwrot „we wskazanej sprawie podatkowej lub innej wskazanej sprawie należącej do właściwości organu podatkowego” należy rozumieć w ten sposób, że odwołuje się on do wynikającego ze stosunku podstawowego materialnego zakresu pełnomocnictwa szczególnego, co oznacza, że może ono obejmować każdą sprawę należącą do właściwości organu podatkowego, do której stosuje się przepisy tej ustawy. Jednakże, do wywołania skutku procesowego konieczne jest złożenie pełnomocnictwa szczególnego do akt sprawy w konkretnym postępowaniu prowadzonym przed organem podatkowym, stosownie do art. 138e § 3 Ordynacji podatkowej.**

NSA wyróżnił zatem pełnomocnictwo w sensie materialnym, odnoszące się do jego zakresu, oraz w sensie procesowym, czyli skutków, jakie wywołuje w momencie złożenia go do akt sprawy. Jego zdaniem, pełnomocnictwo szczególne samo w sobie może być bardzo szerokie, a więc może obejmować każdą sprawę należącą do właściwości organu podatkowego

według Ordynacji podatkowej. Nie ma można jednak złożyć go na wszelki wypadek, np. wszczęcia kontroli czy postępowania podatkowego. Kontrola podatkowa nie przechodzi automatycznie w postępowanie podatkowe i w praktyce nie zawsze ich zakres się pokrywa. Pełnomocnictwo szczególne do danych spraw ustanowione np. w czasie kontroli jest więc skuteczne także w postępowaniu podatkowym. Jednak do akt postępowania trzeba je złożyć ponownie. Np. złożenie pełnomocnictwa (zawierającego upoważnienie do reprezentowania strony na etapie kontroli podatkowej i ewentualnego postępowania podatkowego) do akt kontroli podatkowej nie wywołuje skutków prawnych w zakresie postępowania podatkowego czy postępowania zabezpieczającego.

Rozwiązaniem może być udzielenie pełnomocnictwa ogólnego – uprawniającego do reprezentowania podatnika na wszystkich etapach procedur podatkowych (we wszystkich sprawach podatkowych i w innych sprawach należących do właściwości organów podatkowych lub organów kontroli skarbowej).

Inaczej będzie w przypadku kontroli celno-skarbowej. Art. 83 ust. 1b ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej stanowi bowiem jasno, że pełnomocnictwo szczególne złożone podczas kontroli celno-skarbowej zachowuje skuteczność także w trakcie postępowania podatkowego przekształconego z kontroli celno-skarbowej. W tym więc przypadku nie ma potrzeby ponownego składania pełnomocnictwa szczególnego.



## Państwo bardziej wesprze kredytobiorców

Premier zapowiedział dalszą pomoc polskim rodzinom w spłacie kredytów hipotecznych. W projekcie ustawy o finansowaniu społecznosciowym dla przedsiębiorstw gospodarczych przewidziano nowe rozwiązania dotyczące wakacji kredytowych oraz wyznaczenia zamiennika dla wskaźnika WIBOR, który ma obniżyć wysokość rat kredytów, a także zmiany w FWK.

### WAKACJE KREDYTOWE

Umożliwią one zawieszenie spłaty kredytu bez dodatkowych odsetek – po 2 miesiące w III i IV kwartale 2022 r. i po 1 miesiącu w każdym z 4 kwartałów 2023 r.

Wakacje kredytowe będą dotyczyć wszystkich kredytów w złotychkach.

Wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytu zostaną przedłużone, bez odsetek. Wakacje kredytowe będą dotyczyć części kapitałowej, jak i odsetkowej raty.

### NOWY WSKAŹNIK OPROCENTOWANIA KREDYTÓW

Przejście z obecnego WIBORU na nowy wskaźnik oznaczać będzie spadek wysokości rat kredytów. Dzięki temu w portfelach kredytobiorców zostaną dodatkowe środki – w sumie będzie to ok. 1 mld zł rocznie od 2023 r. Proces wyznaczenia zamiennika za WIBOR zostanie uregulowany ustawowo.

### WIĘKSZY BUDŻET FUNDUSZU WSPARCIA KREDYTOBIORCÓW

Ustawowo zasilony zostanie nowymi środkami FWK. Trafi do niego dodatkowe 1,4 mld zł, a w razie potrze-

by kwota ta będzie zwiększana i nie będzie konieczna w tym przypadku nowelizacja ustawy.

Nowością będzie możliwość przekazywania wniosków o wsparcie online.

### JUŻ TERAZ MOŻNA WNIOSKOWAĆ O POMOC

Już dziś kredytobiorcy, którzy nie są w stanie spłacać rat kredytów, mogą korzystać z dopłat z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Warunkiem otrzymania wsparcia jest spełnienie jednego z warunków:

- » posiadanie statusu bezrobotnego przez co najmniej jednego z kredytobiorców.
- » miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego przekraczają 50% miesięcznych dochodów
- » miesięczny dochód po odjęciu kosztów kredytów nie przekracza określonej kwoty – w 2022 r. to 1552 zł w gospodarstwie jednoosobowym i 1200 zł na osobę w gospodarstwie wieloosobowym.

Maksymalne wsparcie z FWK wynosi 2 tys. zł i może być wypłacane nawet przez 36 miesięcy, co daje łącznie 72 tys. zł. Wsparcie ma charakter zwrotny. Spłata rozpoczyna się po 2 latach od wypłaty ostatniej dopłaty i następuje w 144 równych, nieoprocentowanych miesięcznych ratach. Część wsparcia może zostać umorzona. Warunkiem umorzenia jest terminowa spłata pierwszych 100 rat pożyczki z FWK.

# Dzień wolności podatkowej w 2022 roku

Rozmowa z Markiem Piotrowskim – doradcą podatkowym.

## Czym jest i kiedy wypada dzień wolności podatkowej?

Pojęcie dnia wolności podatkowej stanowi umowną, symboliczną datę, w której łączne osiągnięte w trakcie roku dochody zrównują się z wartością ciążących na społeczeństwie obciążeń o charakterze podatkowym. Obok pewnej umownej symboliki tego momentu, zauważenia zarazem wymaga, iż zestawienie dat, na które przypada dzień wolności podatkowej w kolejnych latach podatkowych, stanowi pewien rodzaj miernika odnoszącego się do dynamiki obciążeń publicznoprawnych obywateli danego kraju. I tak przykładowo, o ile w roku 2021 za dzień wolności podatkowej w Polsce został uznany 22 czerwca, to jeszcze w latach poprzednich ta umowna data przypadała odpowiednio na 10 czerwca – w roku 2020, 8 czerwca – w roku 2019, czy też 6 czerwca – w roku 2018. Rysuje się zatem pewien trend ostatnich lat, zgodnie z którym przeciętny Polak w kolejnych latach pracuje coraz dłużej na obciążające go podatki i inne daniny o charakterze publicznoprawnym. Interesującym w ramach powyższego kryterium może okazać się problematyka miarodajnego określenia tej umownej daty w roku 2022. Pomimo, iż powoli dobiegamy do półmetku roku 2022, trudno jest bowiem wskazać na ostateczny kształt obowiązujących w roku 2022 reguł opodatkowania osób fizycznych. Wszystko za

sprawą obszernych nowelizacji regulacji m.in. ustaw o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej ustawa o PIT), czy też ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, które zostały wprowadzone do porządku prawnego z dniem 1 stycznia 2022 r. w ramach tzw. Polskiego Ładu, stanowiąc zarazem przedmiot szeregu kontrowersji i wątpliwości, a w efekcie kolejnych nowelizacji procedowanych już w trakcie roku 2022 r.

## To znaczy, że w najbliższym czasie czekają nas kolejne nowelizacje „Polskiego Ładu”?

Tak, właśnie jedna z tego typu uchwalonych przez Sejm nowelizacji stanowi aktualnie przedmiot prac legislacyjnych prowadzonych przez Senat RP. Chodzi mianowicie ustawę o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw, która w swoim podstawowym zakresie ma wejść w życie z dniem 1 lipca 2022 r., w założeniu niosąc dla podatników szereg korzystnych rozwiązań w odniesieniu do tych mechanizmów, które wprowadzone zostały z dniem 1 stycznia 2022 r. Wśród przewidywanych tym projektem obszarów warto co najmniej zwrócić uwagę na:

- » kolejne zmiany w zakresie progresywnej skali podatkowej przewidzianej regulacjami ustawy o PIT. Mianowicie w świetle znajdującej się na

etapie prac legislacyjnych nowelizacji podstawowa stawka podatku dochodowego ma zostać obniżona do wartości 12%, z aktualnej stawki 17%, przy jednoczesnym zachowaniu kwoty wolnej od podatku w wysokości 30 tys. złotych oraz wysokości pierwszego progu podatkowego na poziomie 120 tys. zł.

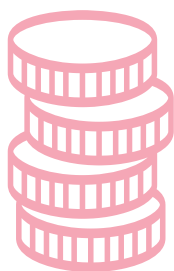
- » ograniczone umożliwienie osobom fizycznym prowadzącym pozarolniczą działalność gospodarczą dokonania odliczenia płaconej przez takich przedsiębiorców składki zdrowotnej. Rozwiązanie to przewidziane zostało jednak wyłącznie dla podatników opłacających podatek dochodowy wg jednolitej stawki podatku w wysokości 19% (podatek liniowy) bądź opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych albo kartę podatkową. W efekcie procedowanych zmian podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym będą mogli zaliczyć do kosztów podatkowych albo odliczyć od podstawy opodatkowania wartość opłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne w granicach rocznego limitu 8700 zł. Z kolei podatnicy opłacający ryczałt od przychodów odliczą od podstawy opodatkowania 50% wartości zapłaconych własnych składek na ubezpieczenie zdrowotne, natomiast ci, którzy są opodatkowani kartą podatkową, zostaną objęci mechanizmem pozwalającym na odliczenie 19% takich składek od podatku. Przywileju odliczenia w jakikolwiek sposób składki na ubezpieczenie zdrowotne nie otrzymają jednak ci podatnicy, którzy – niezależnie od tytułu osiąganych dochodów – podlegają opodatkowaniu wg skali podatkowej. Tutaj w założeniu negatywne skutki mechanizmu składki zdrowotnej ma równoważyć obniżona stawka podatku do 12%.
- » ograniczoną możliwość „wtórnego” wyboru formy opodatkowania dochodów osiąganych z prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej. Możliwością taką objęci będą jednak wyłącznie ci przedsiębiorcy, którzy są dotychczas opodatkowani w roku 2022 podatkiem liniowym albo ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Wg założeń nowelizacji będą oni mogli dokonać

zmiany tej formy opodatkowania w roku 2022, jednak wyłącznie na zasady ogólne, tj. na opodatkowanie wg progresywnej skali podatkowej.

- » likwidację ulgi dla klasy średniej, a zatem mechanizmu wprowadzonego do porządku prawnego z dniem 1 stycznia 2022 r., który jednak, co ciekawe, będzie brany pod uwagę przez organy podatkowe weryfikujące zeznanie roczne podatnika za rok 2022 dla celów ustalenia optymalnej formuły opodatkowania dochodów w roku 2022.
- » przywrócenie mechanizmu wspólnego rozliczenia dla osób samotnie wychowujących dzieci – w miejsce wprowadzonego od dnia 1 stycznia 2022 r. odliczenia od podatku dla osób spełniających kryterium ich uznania za samotnie wychowujące dzieci.

### **W takim razie, jaką datę można wiarygodnie przyjąć za dzień wolności podatkowej w 2022 r.?**

Wcześniej zasygnalizowane i projektowane jeszcze w trakcie bieżącego roku zmiany niewątpliwie wpłyną na zmniejszenie obciążeń fiskalnych ciężących na podatnikach w roku 2022. Nie oznacza to jednak, iż dzień wolności podatkowej w roku 2022 przypadnie wcześniej niż w latach poprzednich. Warto bowiem przypomnieć, że rok 2022 przyniósł szereg nowych, nieznanych dotychczas rozwiązań (m.in. w zakresie składki na ubezpieczenie zdrowotne), które niejako na drugiej szali co najmniej równoważą już wprowadzone, jak i aktualnie projektowane mechanizmy, powszechnie uznawane za korzystne dla podatników. W efekcie niewątpliwym jest, że rok 2022 z punktu widzenia dynamiki wprowadzanych, ale też, co szczególnie nietypowe, modyfikowanych w jego trakcie rozwiązań na płaszczyźnie obciążeń publicznoprawnych stał się również o tyle rokiem wyjątkowym, że niemal w jego połowie nie sposób jeszcze racjonalnie wskazać na datę, która mogłaby zostać uznana za dzień wolności podatkowej.



## Opodatkowanie VAT usług finansowych

*W jaki sposób „Polski Ład” pozwolił na opodatkowanie VAT usług finansowych?*

Od 1 stycznia 2022 r. banki, towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) lub inne podmioty mogą skorzystać z opodatkowania świadczonych przez siebie usług finansowych. Wybór tej opcji pozwala im na odliczenie VAT od nabywanych towarów i usług. To rozwiązanie korzystne zwłaszcza dla tych instytucji, które dopiero wchodzą na polski rynek i planują tutaj rozbudowę swoich struktur. Stosowanie tej opcji jest dobrowolne i nie wpływa na cenę usług oferowanych na rzecz konsumentów i przedsiębiorców.

Usługi finansowe są zasadniczo zwolnione z VAT. „Polski Ład” wprowadził jednak możliwość ich dobrowolnego opodatkowania.

Podatnik prowadzący działalność w zakresie usług finansowych może wybrać, czy skorzysta ze zwolnienia, czy też wybiera opcję opodatkowania świadczonych usług VAT.

Opcja opodatkowania istnieje też w innych 8 państwach europejskich, w tym m.in. w Niemczech, które podobnie jak Polska pozwalają tylko na opodatkowanie usług finansowych świadczonych na rzecz biznesu, ale już nie na rzecz klientów indywidualnych.

### VAT TYLKO NA USŁUGI DLA BIZNESU

Usługi finansowe na rzecz klientów detalicznych (osób fizycznych) nadal pozostają zwolnione z podatku. W rezultacie ceny usług świadczonych na rzecz konsumentów nie wzrosną. Zasadniczo nie wzrosną

również ceny usług finansowych dla biznesu, bo choć te mogą być opodatkowane, to VAT podlegał będzie odliczeniu przez nabywcę (przedsiębiorcę).

### WYBÓR NA 2 LATA

Bank lub inny podmiot, który wybierze opcję opodatkowania, będzie związany takim wyborem na co najmniej 2 lata. Po upływie tego terminu będzie mógł powrócić do zwolnienia lub przedłużyć opcję opodatkowania.

Wybór opodatkowania oznacza konieczność doliczania VAT do wszystkich usług finansowych w relacjach B2B, a nie tylko do wybranych rodzajów usług, np. usług udzielania kredytu.

Aby skorzystać z opodatkowania, wystarczy zawiadomić naczelnika urzędu skarbowego o wyborze tej opcji (w formie pisemnej) i zarejestrować się jako czynny podatnik VAT.

### ZALETY OPODATKOWANIA

To impuls inwestycyjny dla podmiotów z sektora finansowego. W przypadku zwolnienia z VAT nie mogą one bowiem odliczać podatku zawartego w kosztach nabywanych przez siebie towarów i usług. To szczególnie dolegliwe dla tych instytucji, które ponoszą duże nakłady inwestycyjne, np. przenoszą swój biznes do Polski lub rozbudowują istniejące tutaj struktury. Opodatkowanie usług finansowych powiązane z możliwością odliczenia podatku spowoduje natomiast, że takie inwestycje mogą być tańsze.

# Grzywny za przestępstwa i wykroczenia skarbowe w 2022 r.

**Wykroczenie skarbowe** w zasadzie to czyn zabroniony przez Kodeks karny skarbowy 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 – tj. **15.050 zł** (5 x 3010 zł). Powyżej tego progu ustawowego czyn zabroniony jest **przestępstwem skarbowym**.

Kary grzywny za PRZESTĘPSTWA skarbowe	
Minimalna stawka dzienna	100,34 zł
Maksymalna stawka dzienna	40.133,33 zł
Minimalna kara grzywny	1003,40 zł
Maksymalna kara grzywny	28.895.997,60 zł
Maksymalna kara grzywny przy wyroku nakazowym	8.026.666 zł

Kary grzywny za WYKROCZENIA skarbowe	
Minimalna kara grzywny	301 zł
Maksymalna kara grzywny	60.200 zł
Maksymalna kara grzywny przy wyroku nakazowym	30.100 zł
Maksymalna kara grzywny nałożona mandatem karnym	15.050 zł

# KALENDARZ KLIENTÓW KANCELARII



PON. WT. ŚR. CZW. PT. SOB. NIEDZ.

		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

**1** Dzień Dziecka.

**5** Zielone Świątki.

**7** Wpłata zryczałtowanego podatku od wypłat zagranicznej osobie prawnej należności z tytułów wymienionych w art. 7b ust. 1 pkt 3-6, art. 21 ust. 1 i art. 22 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych albo od dochodów z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych i przekazanie podatnikowi mającemu siedzibę lub zarząd w Polsce informacji CIT-7. Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej. Rozliczenie podatku od niezrealizowanych zysków.

**9** Dzień księgowego.

**10** INTRASTAT.

**15** Wpłata składek ZUS – płatnicy składek posiadający osobowość prawną. Wpłata podatku od nieruchomości oraz podatku leśnego za czerwiec – osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. PPK.

**16** Boże Ciało.

**20** Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczału. PFRON. Wpłata składek ZUS – pozostali płatnicy składek.

**23** Dzień Ojca.

**26** Niedziela handlowa.

**27** Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK\_V7M lub JPK\_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

