

Tax by Design  
Mirrlees Review  
VAT w usługach finansowych

*dr Katarzyna Knarwa*

*Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie*



# Zwolnienie usług finansowych z VAT

- ✦ *Remedium na brak możliwości ustalenia podstawy opodatkowania / wartości dodanej usług finansowych (zwłaszcza na pojedynczej transakcji)*
- ✦ *Brak odliczenia VAT - opodatkowanie aż/tylko części wartości dodanej kreowanej przez bank*
- ✦ *Wyższe koszty usług bankowych dla podmiotów opodatkowanych (nieodliczalny VAT uwzględniony w cenie usługi finansowej)*
- ✦ *Już w raporcie G. Hutchingsa (1973)*
- ✦ *Orzecznictwo TSUE: C-455/05 Velvet & Steel Immobilien, C-461/12 Skandinaviska Enskilda Banken, C-540/09 Granton Advertising.*



# Metoda przepływów pieniężnych

- ✦ *Brak problemów z naliczeniem VAT dla usług, co do których ustalono konkretną prowizję zwłaszcza w podziale na np. kredytobiorcę i składającego depozyt*
- ✦ *Zrównanie przepływów pieniężnych w usługach finansowych z płatnościami dotyczącymi sprzedaży towarów lub świadczenie usług.*
- ✦ *Meade (1978)*
- ✦ *Hoffman, Poddar, and Whalley (1987)*
- ✦ *Poddar and English (1997)*
- ✦ *H. Zee (2005)*



# Metoda przepływów pieniężnych

	Depozyt		Kredyt		Suma	
	Przepływ pieniężny	VAT	Przepływ pieniężny	VAT	Przepływ pieniężny	VAT %
Rok 1	1000	200	(1000)	(200)	0	0
Rok 2	(1050)	(210)	1150	230	100	20



# Problemy z „cash flow method”

- ✿ *Wartość dodaną stanowi jedynie faktyczna marża z wyłączeniem kosztu kapitału (czy faktycznie)?*
- ✿ *Konieczność zwiększania kwot kredytowanych w celu finansowania VAT*
- ✿ *Opracowanie modelu na prostych produktach finansowych (depozyt - kredyt)*
- ✿ *Moment przejścia ze zwolnienia na opodatkowanie lub zmianie stawek*
- ✿ *Brak oceny kosztów wdrożenia metody*



# Cash Flow Method Tax Calculation Account

- ✦ *Rozliczenie VAT poprzez kalkulację, a nie faktyczne płatności*



# Usługi finansowe jako przedmiot opodatkowania podatkiem od towarów i usług

- ✦ *Problemy interpretacyjne elementów składających się na konstrukcję podatku (art. 217 Konstytucji RP) na przykładach (dotyczą także zwolnień):*
  - ✦ *przedmiot opodatkowania (w tym usługi złożone i usługi pomocnicze),*
  - ✦ *podatnik (kto świadczy usługę?),*
  - ✦ *moment powstania obowiązku podatkowego,*
  - ✦ *podstawa opodatkowania (obrót?),*
  - ✦ *demarkacja usług opodatkowanych i zwolnionych.*
  - ✦ *wartość podatku naliczonego do odliczenia (przykład UK partial exemption method)*



# Financial Transaction Tax

- ✦ *Różna klasyfikacja - jako podatek w instytucjach finansowych lub jako podatek dotyczący transakcji kapitałowych*
- ✦ *W Polsce - podatek od czynności cywilnoprawnych (szereg zwolnień dla sektora finansowego)*
- ✦ *Prace na poziomie UE - propozycja (2011 r.) - brak rozstrzygnięć - silny sprzeciw Wielkiej Brytanii, wycofanie się Estonii z poparcia propozycji - brak jednolitości*



# Podatek od niektórych instytucji finansowych

- ✦ *Podatek bankowy w 21 krajach UE*
- ✦ *W Polsce - ścieżka legislacyjna - 43 dni*
- ✦ *Dochody budżetu państwa - ok 5 mld zł rocznie*
- ✦ *Relatywnie tani i łatwy w poborze*
- ✦ *Zaadresowana kwestia instytucji w trakcie postępowania naprawczego*