

e-DORADCA podatkowy

Nr 7/2022

WYWIAD

z Henrykiem Kowalczykiem,
Wicepremierem,
Ministrem Rolnictwa
i Rozwoju Wsi



elektroniczny serwis klientów kancelarii

TEMAT NUMERU

Lifting
„Nowego
Ładu”

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Co przyniesie
nam Krajowy
Plan Odbudowy?

KADRY I ZUS

Wsparcie
dla
kredytobiorców

KANCELARIA PODATKOWA
JOANNA KUDŁATA

DORADCA PODATKOWY
NR WPISU 04748
59-400 JAWOR
PLAC WOLNOŚCI 24



Tematem bieżącego numeru są zmiany wprowadzane właśnie do podatkowego „Nowego Ładu”.

Podatników, a zwłaszcza przedsiębiorców, powinny zainteresować zapisy polskiego Krajowego Planu Odbudowy zatwierdzonego przez Komisję Europejską.

W gazecie można również przeczytać o rządowym wsparciu dla spłacających kredyty hipoteczne.

NEWS

Nowe unijne rozporządzenie roamingowe

Przekształcone rozporządzenie roamingowe – rozporządzenie PE i Rady UE 2022/612 z dnia 6 kwietnia 2022 r. w sprawie roamingu w publicznych sieciach łączności ruchomej wewnątrz Unii – wchodzi w życie 1 lipca 2022 r.

UE regularnie od 2006 r. obniżała opłaty roamingowe płacone przez konsumentów za korzystanie z telefonów komórkowych podczas ich podróży za granicę w innym państwie UE/EOG. Kolejne rozporządzenia UE (531/2012, 2015/2120, 2017/920) wprowadzały unikalny w skali światowej system umożliwiający korzystanie z roamingu w innych państwach obszaru na warunkach i stawkach krajowych, bez dodatkowych opłat (RLAH – *Roam-Like-At-Home*). Na operatorów nałożono od 15 czerwca 2017 r. obowiązek zniesienia detalicznych opłat roamingowych płaconych przez konsumentów. W przypadku opłat roamingowych hurtowych (cen pobieranych wzajemnie przez operatorów za korzystanie ze swoich sieci) zostały wprowadzone pułapy cenowe.



W lutym 2021 r. Komisja Europejska zaproponowała przedłużenie RLAH o kolejne 10 lat, czyli do końca czerwca 2032 r., co nastąpiło na mocy przyjętego właśnie rozporządzenia. Ponadto konsumenci będą cieszyli się taką samą jak w kraju jakością usług roamingowych również w pozostałych krajach UE/EOG, a także dostępem do służb ratunkowych bez dodatkowych opłat. Koszt hurtowych opłat roamingowych będzie od 2023 r. ograniczony do 1,80 EUR za 1 GB (gigabajt) i dalej stopniowo obniżany do 1 EUR w 2027 r. KE oceni, czy konieczne jest dalsze obniżanie opłat za połączenia wewnątrzunijne.

SPIS TREŚCI

3 AKTUALNOŚCI

TEMAT NUMERU

6 Lifting „Nowego Ładu”

PODATKI

8 Podatnik po zniesieniu stanu epidemii

PRAWO

10 Zmiany w podatku dochodowym ważne dla pracowników

11 Odliczenie składek na ubezpieczenie zdrowotne po nowelizacji

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 Co przyniesie nam Krajowy Plan Odbudowy?

14 System kaucyjny

ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Digitalizacja – rewolucja w handlu

KADRY I ZUS

16 Wsparcie dla kredytobiorców

CIEKAWA INTERPRETACJA

18 Podwójne opodatkowanie spadków transgranicznych

NEWS

19 Praca zdalna w Kodeksie pracy

WYWIAD

20 Produkty regionalne i tradycyjne

DORADCA RADZI

22 PIT zero dla młodych

NIEZBĘDNIK

23 50% zryczałtowane koszty uzyskania przychodów w PIT

AKTUALNOŚCI

PODATKI

TARCZA ANTYINFLACYJNA PRZEDŁUŻONA

Nowelizacja ustawy o VAT przewiduje, że o 2 miesiące, czyli do końca lipca br., są przedłużone: obniżka akcyzy na prąd, zwolnienie z akcyzy energii elektrycznej dla gospodarstw domowych, obniżki stawek akcyzy na niektóre paliwa silnikowe i czasowe wyłączenie z opodatkowania podatkiem handlowym sprzedaży ww. paliw. Oprócz tego, na 2 miesiące jest obniżona akcyza na lekki olej opałowy.

Nowelizacja ustawy o VAT przedłuża tarczę antyinflacyjną w zakresie akcyzy i podatku od sprzedaży

detalicznej (zwanego potocznie podatkiem handlowym). Przedłużenie do końca lipca 2022 r. dotyczy:

- » obniżki stawek podatku akcyzowego na energię elektryczną i niektóre paliwa silnikowe, tj. olej napędowy, biokomponenty stanowiące samoistne paliwa, benzynę silnikową, gaz skroplony LPG,
- » zwolnienia z podatku akcyzowego energii elektrycznej wykorzystywanej przez gospodarstwa domowe,
- » wyłączenia z opodatkowania podatkiem od sprzedaży detalicznej sprzedaży ww. paliw.

Dodatkowo na 2 miesiące – od czerwca do końca lipca – obniżona została stawka akcyzy do poziomu minimum unijnego na lekki olej opałowy.

Obniżenie stawek akcyzy na paliwa silnikowe, olej opałowy i energię elektryczną oraz zwolnienie z akcyzy energii elektrycznej dla gospodarstw domowych będzie wyłącznym kosztem budżetu państwa, szacowanym na 541,2 mln zł (łącznie z VAT). Nowe rozwiązanie spowoduje także ubytek dochodów budżetu państwa z tytułu podatku od sprzedaży detalicznej w kwocie ok. 55,1 mln zł. Zmiany w akcyzie obowiązują od 1 czerwca do 31 lipca br. Do końca lipca działa również druga tarcza antyinflacyjna, która obniża stawki VAT na żywność, nawozy i paliwa. Kolejna ustawa dalej przedłuża tarcze.

DZIEŃ WOLNOŚCI PODATKOWEJ W 2022 R.

Według Centrum im. Adama Smitha w tym roku dzień wolności podatkowej w Polsce przypada na **13 czerwca**, tj. na 164 dzień bieżącego roku.

Na opłacenie wszystkich danin, czyli podatków, niezależnie od tego, jak się nazywają, w tym opłat i składek, a które są przymusowe, pracujemy więc 163 dni z 365, a więc o 9 dni krócej niż w roku 2021. W 2021 r. dzień wolności podatkowej przypadał na 22 czerwca, w 2020 r. – 10 czerwca, w 2019 r. – 8 czerwca, a w roku 2018 – 6 czerwca.

Dzień wolności podatkowej jest symbolicznym momentem, kiedy przestajemy pracować dla rządu, a zaczynamy pracować dla siebie i dla naszych rodzin.

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

TYMCZASOWA LIBERALIZACJA HANDLU Z UKRAINĄ

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie tymczasowej liberalizacji handlu z Ukrainą wprowadza następujące środki preferencyjne:

- » preferencyjne stawki celne na przywóz do Unii niektórych produktów przemysłowych pochodzących z Ukrainy, które objęte są siedmioletnim okresem wycofywania zgodnie z załącznikiem I-A do układu o stowarzyszeniu, ustala na poziomie zerowym;

- » zawiesza stosowanie systemu cen wejścia w odniesieniu do produktów, do których ma on zastosowanie zgodnie z załącznikiem I-A do układu o stowarzyszeniu; w odniesieniu do tych produktów nie obowiązują żadne należności celne;
- » zawiesza wszystkie kontyngenty taryfowe ustanowione na podstawie załącznika I-A do układu o stowarzyszeniu, a produkty objęte tymi kontyngentami dopuszcza do przywozu do Unii z Ukrainy bez żadnych należności celnych.

Powyższe środki preferencyjne mają zastosowanie do produktów, które w dniu 4 czerwca 2022 r. znajdują się w tranzycie z Ukrainy do UE lub objęte są kontrolą celną w Unii, z zastrzeżeniem złożenia stosownego wniosku do właściwych organów celnych UE w terminie sześciu miesięcy od tej daty.

Rozporządzenie będzie stosowane do 5 czerwca 2023 r.

ODROCZENIE TERMINU OBOWIĄZKOWEGO STOSOWANIA KAS REJESTRUJĄCYCH W MYJNIACH SAMOCHODOWYCH

O 3 miesiące resort finansów **przesuwa** termin obowiązku fiskalizacji branży myjni samochodowych. Dotyczy to mycia, czyszczenia samochodów i innych podobnych usług, w tym przy użyciu urządzeń obsługiwanych przez klienta.

Nowy termin to **1 października 2022 r.** Odroczenie nie wyklucza wcześniejszego zainstalowania kas rejestrujących. MF ostrzega, że **termin ten nie będzie dalej przedłużany.**

ZAKAZ SPRZEDAŻY SAMOCHODÓW SPALINOWYCH OD 2035 ROKU

Parlament Europejski zagłosował za elementem pakietu walki ze zmianami klimatycznymi "Fit for 55", który wprowadza m.in. **zakaz** rejestracji samochodów z silnikami spalinowymi od 2035 r. Już od 2035 roku na terenie Unii Europejskiej nie będzie można sprzedawać samochodów osobowych i lekkich dostawczych z napędem spalinowym.

Celem pakietu jest zredukowanie do 2030 roku emisji CO² o co najmniej 55% w stosunku do roku 1990. Elementem tego programu jest m.in. zakaz rejestracji nowych samochodów z silnikami spalinowymi od 2035 r. Od tej daty na rynku unijnym będą zatem mogły być sprzedawane już tylko samochody elektryczne.

STOPY PROCENTOWE NBP ZNÓW PODNIESIONE

Rada Polityki Pieniężnej **postanowiła podwyższyć** od 9 czerwca 2022 r. **stopy procentowe NBP o 0,75 pkt. proc.** – do poziomu:

- » stopa referencyjna 6,00% w skali rocznej;
- » stopa lombardowa 6,50% w skali rocznej;
- » stopa depozytowa 5,50% w skali rocznej;
- » stopa redyskonta weksli 6,05% w skali rocznej;
- » stopa dyskontowa weksli 6,10% w skali rocznej.

ROLNICTWO EKOLOGICZNE

Ustawa o rolnictwie ekologicznym i produkcji ekologicznej dostosowuje polskie prawo do unijnych przepisów. Określa kompetencje organów dotyczące systemu kontroli i nadzoru nad produkcją ekologiczną, wprowadza ułatwienia dotyczące stosowania nawozów dopuszczonych w innych państwach Unii Europejskiej i Turcji. Będzie je można łatwiej sprowadzać do Polski.

Nowe przepisy przewidują wyższe stawki wsparcia dla rolników ekologicznych stosujących nasiona ekologicznej jakości. Nie minister rolnictwa, a główny inspektor Inspekcji Jakości Handlowej Artykułów Rolno-Spożywczych będzie miał uprawnienia do kontroli certyfikacji produkcji ekologicznej oraz wydawania decyzji i poleceń, służących zapewnieniu prawidłowej realizacji zadań jednostek certyfikujących.

Ustawa wprowadza dotkliwe kary za zamieszczanie w reklamie lub opisie handlowym produktu niespełniającego wymagań przepisów o rolnictwie ekologicznym, oznaczeń odnoszących się do produkcji ekologicznej, aby zwiększyć ochronę konsumentów i producentów przed nieuczciwymi praktykami.

PRAWO

SEJM PRZYJĄŁ 2 WAŻNE USTAWY Z SEKTORA MIESZKANIOWEGO I BUDOWNICTWA

Ustawa o zmianie ustawy – Prawo budowlane oraz niektórych innych ustaw przewiduje dalszą cyfryzację procesów administracyjnych w budownictwie, w tym możliwość prowadzenia dziennika budowy oraz książki obiektu budowlanego w postaci elektronicznej.

Celem **ustawy** o zmianie niektórych ustaw w zakresie sposobu finansowania programów mieszkaniowych jest **zabezpieczenie** finansów publicznych poprzez m.in. uporządkowanie i uzupełnienie regulacji dotyczących wsparcia dla **budownictwa** socjalnego i komunalnego, tak aby zwiększone zainteresowanie programami wsparcia nie skutkowało przekraczaniem przewidzianych limitów rocznych, a także zapewnienie płynnej realizacji programów rządowych w sytuacji ewentualnego wystąpienia na rynkach finansowych zjawiska ujemnych stóp procentowych. Nowelizacja przywraca walne zgromadzenia spółdzielni i zebrania właścicieli, których przeprowadzanie zostało zawieszane przepisami obowiązującymi podczas stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.

KADRY I ZUS

14 EMERYTURA

Zgodnie z **ustawą** czternaste emerytury będą wypłacane od 25 sierpnia do 20 września 2022 r. Świadczenie w wysokości najniższej emerytury (1338,44 zł brutto) otrzymają emeryci i renciści, których wysokość świadczeń nie przekracza 2,9 tys. zł. W przypadku osób, których wysokość emerytury lub renty przekracza 2,9 tys. zł, dodatkowe **świadczenie** będzie wypłacone w kwocie najniższej emerytury, ale pomniejszonej o różnicę między wysokością emerytury lub renty a kwotą 2,9 tys. zł.

Lifting „Nowego Ładu”

Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw została ostatecznie przyjęta przez Sejm 9 maja br.

Wśród nowych rozwiązań znalazły się m.in. następujące:

- » obniżenie stawki PIT z 17% do 12%;
- » likwidacja tzw. ulgi dla klasy średniej; będzie można ją jednak zastosować wyjątkowo przy rozliczeniu za rok podatkowy 2022, jeżeli okaże się dla podatnika korzystniejsza niż nowe zasady;
- » możliwość odliczenia części składek zdrowotnych przez przedsiębiorców na podatku liniowym, ryczałcie i karcie podatkowej;
- » likwidacja ulgi w wysokości 1500 zł dla rodziców samotnie wychowujących dzieci i przywrócenie możliwości preferencyjnego rozliczenia dla osób samotnie wychowujących dzieci; samotni rodzice wychowujący niepełnosprawne dziecko będą mogli obliczać podatek w podwójnej wysokości od połowy dochodu, pozostali – odliczą tylko 1,5 kwoty zmniejszającej podatek; preferencyjne rozliczenie w przypadku samotnych rodziców oznacza zatem, że skorzystają oni z 1,5 kwoty wolnej, czyli 45 tys. zł (samotni rodzice wychowujący dziecko z niepełnosprawnościami skorzystają zaś z podwójnej kwoty wolnej, tj. 60 tys. zł); po poprawkach Senatu prawa osoby samotnie wychowującej dziecko do wspólnego opodatkowania się z tym dzieckiem nie wyłącza okoliczność, iż wychowuje ona wraz z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym co najmniej jedno dziecko, w tym również gdy dziecko jest pod opieką naprzemienną, w związku z którą obydwójgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze; osoba samotnie wychowująca dziecko albo dzieci może, na wniosek wyrażony w zeznaniu podatkowym, zastosować jednak do dochodów (przychodów) uzyskanych w roku 2022 wspomnianą ulgę w wysokości 1500 zł, obowiązującą do końca czerwca br.;
- » szereg innych preferencji prorodzinnych, w tym np. zmiana kryterium dochodu pełnoletniego uczącego się dziecka – zwiększenie kwoty dochodów, jakie może osiągnąć dziecko bez utraty preferencji podatkowych przez rodziców (z 3089 zł do 16 061,28 zł w 2022 r. - tj. do 12-krotności renty socjalnej), jak też zmiana katalogu dochodów małoletniego dziecka, które dolicza się do dochodów rodzica - rozdzielenie renty rodzinnej od dochodów rodzica, renty rodzinne małoletnich dzieci nie będą doliczane do dochodów rodziców, dzięki czemu dziecko skorzysta z kwoty wolnej;

Nowelizacja np. likwiduje ulgę dla klasy średniej, chyba że jest w 2022 r. korzystniejsza dla podatnika.

- » możliwość ponownego wyboru rozliczenia na skali podatkowej przez tych przedsiębiorców, którzy wybrali podatek liniowy lub ryczałt; przedsiębiorcy, którzy chcieliby powrócić na skalę podatkową, a na początku roku wybrali podatek liniowy lub ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, będą zatem mogli to zmienić w trakcie roku podatkowego 2022;
- » 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;
- » uchylenie mechanizmu odroczenia poboru i wpłaty zaliczek na podatek dochodowy w 2022 r.;
- » 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;
- » rozszerzenie tzw. zerowych ulg (PIT-0) o zasiłki macierzyńskie;

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.

- » nowe zasady składania informacji o liczbie dzieci dla podatników korzystających z ulgi dla rodzin 4+;
- » uelastycznienie zasad stosowania kwoty wolnej od podatku (tj. 1/12 kwoty zmniejszającej podatek). 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; podatnicy mający kilka różnych źródeł dochodu równocześnie będą więc mogli upoważnić maksymalnie 3 płatników (pracodawców,

- zleceniodawców, ZUS) do zmniejszania zaliczek na PIT o 3600 zł; w wypadku jednej umowy kwota zmniejszająca podatek wyniesie 300 zł miesięcznie, dwóch – po 150 zł, a przy trzech po 100 zł;
- » 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;
- » podniesienie wysokości limitu odpisu na rzecz organizacji pożytku publicznego z 1 do 1,5%.



Ustawa pozostawia 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). Określa też zasady wyrównania ubytku dochodów jednostek samorządów terytorialnych z PIT.

Nowelizacja wchodzi w życie w zasadzie 1 lipca br.

Podatnik po zniesieniu stanu epidemii

16 maja 2022 r. weszły w życie 2 rozporządzenia Ministra Zdrowia z 12 maja 2022 r. w sprawie odwołania stanu epidemii i w sprawie ogłoszenia stanu zagrożenia epidemicznego na obszarze Polski. W związku z tym ograniczeniu lub zniesieniu uległo szereg preferencji podatkowych ustanowionych z powodu COVID-19.

Preferencje podatkowe obowiązujące tylko do końca maja 2022 r.:

- » prawo do odliczenia od dochodu CIT i PIT darowizn przekazywanych na przeciwdziałanie COVID-19 na rzecz wybranych instytucji/NGO;
- » zwolnienie z podatku od przychodów z budynków. Od 1 czerwca 2022 r. właściciele nieruchomości komercyjnych o wartości co najmniej 10 mln zł, wynajmowanych, wdzierżawianych lub oddanych do użytkowania na podstawie innej umowy o podobnym charakterze, są zobowiązani rozliczać taki podatek od przychodów z budynków.
- » jednorazowa amortyzacja środków trwałych nabytych do produkcji towarów związanych z przeciwdziałaniem COVID-19;
- » zawieszenie obowiązku prowadzenia rejestru podmiotów odbierających wyroby zawierające w swym składzie alkohol etylowy. Od czerwca br. podmioty dokonujące sprzedaży na terytorium kraju wyrobów, bez względu na kod CN, zawierających w swym składzie alkohol etylowy o rzeczywistej objętościowej mocy alkoholu przekraczającej 50% objętości skażony: mieszaniną alkoholu izopropylowego (propan-2-ol) i benzo-

esanu denatonium lub mieszaniną alkoholu tert-butyłowego i benzoesanu denatonium, lub alkoholem izopropylowym – muszą prowadzić rejestr podmiotów odbierających te wyroby sprzedane w opakowaniach jednostkowych o pojemności większej niż 1,5 litra lub jednorazowo w łącznej ilości sprzedanych wyrobów większej niż 10 litrów.

Preferencje obowiązujące do końca 2022 r.:

- » w ramach **ulgi na złe długi na gruncie CIT/PIT**, w związku z sytuacją wywołaną COVID-19, na podstawie art. 38i i art. 38o ustawy o CIT oraz art. 52q i art. 52w ustawy o PIT, po spełnieniu określonych przepisami prawa warunków, wierzyciele mogą dokonywać korekty podstawy opodatkowania, jeśli wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta w terminie 30 dni (zamiast 90 dni) od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie. Z kolei dłużnicy zostali zwolnieni z obowiązku dokonywania korekty podstawy opodatkowania.
- » prawo do rozliczania w zaliczkach na PIT/CIT kosztów kwalifikowanych w ramach **ulgi na działalność badawczo-rozwojową (B+R)** ponoszonych

w celu opracowania produktów niezbędnych do przeciwdziałania COVID-19;

- » w ramach ulgi IP BOX prawo do stosowania 5% PIT/CIT dla dochodów z kwalifikowanych IP wykorzystywanych do przeciwdziałania COVID-19 (już przy obliczaniu zaliczek) – podatnicy PIT mogą skorzystać z obniżonej stawki do końca 2022 r., a podatnicy CIT – tylko do końca maja br.;
- » zwolnienie z PIT otrzymanych zapomóg wypłacanych z funduszy zakładowej lub międzyzakładowej organizacji związkowej pracownikom należącym do tej organizacji, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 3.000 zł, a także m.in. zapomóg otrzymanych w przypadku indywidualnych zdarzeń losowych, klęsk żywiołowych, długotrwałej choroby lub śmierci z innych źródeł niż fundusz socjalny, zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, fundusz związków zawodowych lub zgodnie z odrębnymi przepisami wydanymi przez właściwego ministra, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 10.000 zł.

Od 2024 r. przywrócone zostaną zaś generalne limity zwolnienia w zakresie:

- » otrzymanych przez pracownika w związku z finansowaniem działalności socjalnej, rzeczowych świadczeń oraz otrzymanych przez niego w tym zakresie świadczeń pieniężnych, sfinansowanych w całości ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych lub funduszy związków zawodowych – łącznie do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 1.000 zł (obecnie 2.000 zł),
- » dopłat do: wypoczynku zorganizowanego dzieci i młodzieży do lat 18 przez podmioty prowadzące działalność w tym zakresie w przypadku finansowania z innych źródeł niż np. z funduszu socjalnego – do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 2000 zł (obecnie 3.000 zł).

Preferencje obowiązujące w stanie zagrożenia epidemicznego:

- » złagodzenie regulacji dotyczących certyfikatów rezydencji;

W obecnym stanie zagrożenia epidemicznego nadal obowiązuje np. wydłużony 14-dniowy termin na zawiadomienie o zapłacie należności na rachunek spoza tzw. białej listy podatników VAT.

- » zawieszenie terminów raportowania MDR schematów tzw. krajowych;
- » wydłużony 14-dniowy termin na zawiadomienie o zapłacie należności na rachunek spoza tzw. białej listy podatników VAT;
- » wydłużony 6-miesięczny termin na wydanie interpretacji indywidualnej;
- » brak opłaty prolongacyjnej z tytułu rozłożenia na raty lub odroczenia terminu płatności podatków i zaległości podatkowych;
- » uproszczenia w zakresie cen transferowych (TP): zwolnienie z obowiązku posiadania oświadczenia podmiotu powiązanego o dokonaniu korekty przy dokonywaniu korekty cen transferowych; wyłączenie warunku nieponiesienia straty przez podmiot powiązany w zakresie obowiązku sporządzania lokalnej dokumentacji cen transferowych, gdy jego przychody spadną o co najmniej 50% w stosunku do łącznych przychodów uzyskanych w analogicznym okresie bezpośrednio poprzedzającym dany rok; uproszczenie związane z zawężeniem kręgu osób upoważnionych do podpisania oświadczenia dot. cen transferowych;
- » zapłacone kary umowne i odszkodowania, jeżeli wada dostarczonych towarów, wykonanych robót i usług oraz zwłoka w dostarczeniu towaru wolnego od wad lub zwłoka w usunięciu wad towarów albo wykonanych robót i usług powstała w związku ze stanem zagrożenia epidemicznego lub stanem epidemii ogłoszonym z powodu COVID-19 – mogą zostać zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

Zmiany w podatku dochodowym ważne dla pracowników

W drodze nowelizacji ustawy o PIT stawka stosowana w pierwszym przedziale skali progresywnej zostaje obniżona z 17% do 12%, przy zachowaniu kwoty wolnej od podatku w wysokości 30 tys. zł i drugiego progu podatkowego w wysokości 120 tys. zł. Jednocześnie ustawa uchyla przepisy dotyczące tzw. ulgi dla klasy średniej.

Opodatkowanie według zmienionej stawki ma dotyczyć dochodów uzyskanych w roku 2022. Gdyby jednak obliczenie podatku zgodnie z „Polskim Ładem” (z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej) było bardziej korzystne dla podatnika niż zastosowanie stawki 12%, nowelizacja wprowadza konstrukcję tzw. **hipotetycznego podatku należnego za rok 2022**. Będzie on obliczany od dochodów uzyskanych w 2022 r. zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w brzmieniu nadanym nowelizacją, przy czym przy jego obliczaniu będzie się uwzględniać tzw. ulgę dla klasy średniej i skalę podatkową obowiązującą w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca br. Jeśli podatek należny za 2022 r. będzie wyższy od hipotetycznego podatku należnego za ten rok, właściwy naczelnik urzędu skarbowego zwróci podatnikowi różnicę. Konstrukcja hipotetycznego podatku należnego będzie miała zastosowanie do tych podatników, którzy w 2022 r. uzyskali przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej w wysokości od 68 412 zł do 133 692 zł.

Od 1 stycznia 2023 r. podatnik, zamiast jednego, będzie mógł wskazać **do 3 płatników, którzy mogą zastosować kwotę zmniejszającą podatek**. W przypadku uzyskiwania w danym miesiącu przychodów od wię-

cej niż jednego płatnika, podatnik będzie mógł złożyć oświadczenie o stosowanie pomniejszenia, jeżeli łączna kwota pomniejszenia stosowana przez wszystkich płatników w tym miesiącu nie przekracza kwoty stanowiącej 1/12 kwoty zmniejszającej podatek oraz w roku podatkowym podatnik za pośrednictwem płatnika nie skorzystał w pełnej wysokości z pomniejszenia kwoty zmniejszającej podatek, w tym również gdy złożył wnioski o niepobieranie zaliczek w danym roku podatkowym. W oświadczeniu o stosowaniu pomniejszenia podatnik będzie wykazywał, że płatnik jest uprawniony do pomniejszenia zaliczki o kwotę stanowiącą 1/12, 1/24 albo 1/36 kwoty zmniejszającej podatek. Jeżeli podatnik złoży płatnikowi oświadczenie lub wniosek mające wpływ na obliczanie zaliczki, płatnik będzie obowiązany uwzględnić to oświadczenie lub ten wniosek najpóźniej od miesiąca następującego po miesiącu, w którym je otrzymał, a w przypadku płatnika będącego organem rentowym – najpóźniej od 2 miesiąca następującego po miesiącu, w którym je otrzymał.

Powyższe zasady będą mogły być stosowane w przypadku podatników, którzy osiągają też przychody z działalności gospodarczej lub działów specjalnych produkcji rolnej i obowiązanych do samodzielnego obliczania zaliczek na podatek.



Odliczenie składek na ubezpieczenie zdrowotne po nowelizacji

Zgodnie z nowelizacją przepisów o podatku dochodowym przedsiębiorcy rozliczający się na zasadzie podatku liniowego, ryczału i karty podatkowej (tj. niekorzystający z obniżki stawki PIT) będą mogli odliczać część składki zdrowotnej od podstawy opodatkowania.

Tzw. liniowcy będą mogli zaliczyć do kosztów prowadzenia działalności zapłacone składki zdrowotne w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 8700 zł. Dla „ryczałtowców” limit ten wyniesie 50% zapłaconych składek zdrowotnych, a dla podatników na karcie – 19%.

Zmiany te wchodzi w życie z dniem 1 lipca br.

ODLICZENIE SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE W PODATKU LINIOWYM

W myśl nowych przepisów podatnicy rozliczający podatek dochodowy w formie tzw. podatku liniowego będą mogli pomniejszyć podstawę obliczenia podatku o składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłacone w roku podatkowym (na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych) z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej oraz za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym podatkiem liniowym. Łączna wysokość odliczenia nie będzie mogła przekroczyć w roku podatkowym kwoty 8700 zł. Możliwość odliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne będzie także uwzględniana przy ustalaniu podstawy obliczania daniny solidarnościowej.

ZMIANY W USTAWIE O ZRYCZAŁTOWANYM PODATKU DOCHODOWYM OD NIEKTÓRYCH PRZYCHODÓW OSIĄGANÝCH PRZEZ OSOBY FIZYCZNE

W myśl nowych regulacji podatnik korzystający z opodatkowania w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych będzie mógł pomniejszyć kwotę przychodów o 50% składek na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconych w roku podatkowym z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej w formie ryczału, bądź za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym w tej formie. Modyfikacji uległy też terminy płatności ryczału od przychodów ewidencjonowanych.

Nowelizacja wprowadza także możliwość uwzględnienia kwoty zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne w przypadku opodatkowania w formie karty podatkowej. Podatek dochodowy opłacany w tej formie, wynikający z decyzji ustalającej jego wysokość, będzie mógł zostać obniżony o kwotę stanowiącą 19% składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej w roku podatkowym. Ponadto wprowadzono zmiany w zakresie trybu i warunków płatności podatku rozliczanego w formie karty podatkowej oraz obowiązków instrumentalnych podatników.

Ustawa daje też możliwość ponownego wyboru rozliczenia na skali podatkowej przez tych przedsiębiorców, którzy wybrali podatek liniowy lub ryczałt.

Co przyniesie nam Krajowy Plan Odbudowy?

Komisja Europejska zaakceptowała polski Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO), zawierający konieczne do przeprowadzenia 48 reform i przewidywane do realizacji 54 inwestycje.

KOMPONENTY KPO

Wynegocjowane w Brukseli środki bezzwrotne w wysokości 106,9 mld zł i ponad 51,6 mld zł z zaciąganych na preferencyjnych warunkach pożyczek zostaną zainwestowane w sposób określony w KPO. KPO koncentruje się na następujących blokach:

A. odporność i konkurencyjność gospodarki (20 mld zł dotacji i 1,1 mld zł pożyczek); planowane główne efekty realizacji tego komponentu: nowe inwestycje – 4,2 ha terenów inwestycyjnych, wsparcie firm i pracowników – wyższe zarobki, nowe miejsca pracy, 47,5 tys. miejsc w żłobkach i klubach dziecięcych, nowe produkty i usługi, reforma prawa gospodarczego – likwidacja barier prawnych oraz ułatwienia dla firm, innowacje i nowoczesne technologie;

B. zielona energia i zmniejszenie energochłonności (25,5 mld zł dotacji i 36,7 mld zł pożyczek); w działaniach tych mieści się: szybsza wymiana starych pieców na ekologiczne – wymiana 791,2 nieefektywnych źródeł służących do ogrzewania pomieszczeń i przygotowania ciepłej wody użytkowej w budynkach jednorodzinnych; termomodernizacja

budynków mieszkalnych i 332 budynków placówek oświatowych, zakup i instalacja paneli fotowoltaicznych i kolektorów słonecznych, budowa morskich farm wiatrowych o mocy 1500 MW na Bałtyku, nowe energooszczędne mieszkania, 33,9 tys. nowych przyłączy w zakresie infrastruktury wodociągowej, modernizacja lub budowa 320 km sieci elektroenergetycznej, 2,5 mln hektarów gruntów rolnych i leśnych, które skorzystają z ulepszonej retencji wody;

C. transformacja cyfrowa (12,5 mld zł dotacji i 9,4 mld zł pożyczek); planowane główne efekty inwestycji: szerokopasmowy Internet w całej Polsce – 931 tys. gospodarstw domowych z dostępem do szybkiego Internetu, sale informatyczne i przenośne komputery z niezbędnym oprogramowaniem dostarczone do szkół do użytku nauczycieli i uczniów, 380 tys. osób przeszkolonych w zakresie kompetencji cyfrowych, 65 nowych e-usług publicznych, 4,2 tys. stacji bazowych wdrożonych na obszarach wiejskich z 5G;

D. efektywność, dostępność i jakość systemu ochrony zdrowia (18,3 mld zł dotacji i 1,23 mld zł pożyczek); planowane główne efekty inwestycji: nowy

sprzęt dla 300 szpitali, modernizacja placówek medycznych – w 280 szpitalach wykonane zostaną prace polegające na poprawie stanu ich infrastruktury, a także remont, modernizacja lub doposażenie w 212 obiektach dydaktycznych z zakresu nauk medycznych, finansowe wsparcie dla 80 projektów badawczych, liczniejszy personel medyczny – wsparcie finansowe lub mentorskie dla 25,4 tys. studentów z zakresu nauk medycznych, większa dostępność do usług medycznych oraz rozwój przemysłu farmaceutycznego w Polsce;

E. zielona, inteligentna mobilność (30,6 mld zł dotacji i 3,1 mld zł pożyczek); planowane główne efekty inwestycji: zakup 1 738 elektrycznych i wodorowych autobusów dla transportu miejskiego i pozamiejskiego, więcej nowoczesnych pociągów, remonty 478 km linii kolejowych, budowa 90 km obwodnic, zakup 110 tramwajów, modernizacja 305 miejsc niebezpiecznych (czarnych punktów) na drogach;

F. poprawa jakości instytucji i warunków realizacji Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności; wskazane w tym komponencie reformy przyczynią się do: poprawy jakości stanowienia prawa poprzez wzmocnienie konsultacji z partnerami społecznymi w procesie stanowienia prawa, zwiększenie wykorzystania ocen skutków regulacji i ograniczenie stosowania przyspieszonej procedury w procesie stanowienia prawa, włączenia partnerów społecznych, gospodarczych oraz organizacji pozarządowych we wdrażanie reform i inwestycji KPO w ramach Komitetu Monitorującego, a także przygotowania krajowego systemu informatycznego, współpracującego z systemem Arachne KE do realizacji skutecznych działań kontrolnych i audytowych.

KPO realizuje zalecenia Rady UE dla Polski z 2019 i 2020 r. Szczególnie nacisk został położony na zalecenia dotyczące konieczności transformacji ekologicznej i cyfrowej. Na projekty realizujące cele klimatyczne trafi 42,7% środków KPO, na przedsięwzięcia z obszaru transformacji cyfrowej – 20,85%.

KAMIENIE MILOWE

Warunki, na jakie zgodził się rząd w ramach KPO, to zgoda na ingerencję UE w polskie sprawy na wielu płaszczyznach. Płatności dla Polski będą przekazywane dopiero po wykazaniu, że zaplanowane w danym półroczu kamienie milowe i wskaźniki zostały zrealizowane i że uzgodniony z KE zakres zmian wszedł w życie. KPO zawiera 48 reform i 116 kamieni milowych, w tym np.:

- » od 2024 r. obowiązywanie opłaty rejestracyjnej od pojazdów emitujących spaliny;
- » w 2026 r. wejście w życie podatku od własności pojazdów emitujących spaliny;
- » zwiększenie środków dotyczących przyspieszonej amortyzacji pojazdów elektrycznych;
- » od 2023 r. ustanowienie obszaru poboru opłat na nowych drogach: autostradach i drogach ekspresowych;
- » od 2024 r. wejście w życie aktu prawnego wprowadzającego obowiązek stref niskiej emisji dla najbardziej zanieczyszczonych miast. Do stref będą mogły wjeżdżać wyłącznie „niskoemisyjne” samochody osobowe;
- » zmiana miksu energetycznego w kierunku technologii niskoemisyjnych, poprzez wspieranie wprowadzania odnawialnych źródeł energii oraz zwiększenie wykorzystania alternatywnych źródeł energii, takich jak wodór i biogaz (ani słowa o elektrowni atomowej);
- » w 2025 r. obowiązek zakupu wyłącznie autobusów niskoemisyjnych i zeroemisyjnych w miastach powyżej 100 tys. mieszkańców;
- » efektywne podwyższenie wieku emerytalnego;
- » wszystkie umowy cywilnoprawne o pracę będą podlegały składkom na ubezpieczenia społeczne (z wyjątkiem umów zlecenia zawieranych z uczniami szkół średnich i studentami do 26 r.ż.);
- » w 2022 r. wprowadzenie do Kodeksu pracy na stałe pracy zdalnej i elastycznych form organizacji czasu pracy;
- » sieć koordynatorów cyfrowych, którzy będą wspierać każdą gminę w organizacji procesu cyfryzacji;
- » od 2024 r. obowiązkowe e-faktury;
- » do końca drugiego kwartału 2022 r. reforma wymiaru sprawiedliwości według wytycznych UE.



System kaucyjny

Zgodnie projektem ustawy o zmianie ustawy o gospodarce opakowaniami i odpadami opakowaniowymi oraz ustawy o odpadach, system kaucyjny obejmie butelki szklane do 1,5 l (jednorazowego oraz wielorazowego użytku), puszki aluminiowe do 1 l oraz butelki z tworzywa sztucznego do 3 l.

– „Wprowadzenie systemu kaucyjnego pozwoli na zmniejszenie zanieczyszczenia środowiska przez odpady szklane i zapewni lepszy surowiec do recyklingu. Aby system ten funkcjonował prawidłowo, musi być powszechnie dostępny, a także zapewniać łatwy zwrot opakowania i odzyskanie kaucji. Chcemy, żeby był on czytelny dla użytkowników, dlatego zaproponowaliśmy objęcie systemem także innych opakowań szklanych” – powiedział wiceminister klimatu i środowiska Jacek Ozdoba 2 czerwca 2022 r.

Włączenie do systemu kaucyjnego szklanych butelek jednorazowego użytku o pojemności do 1,5 l ma pomóc rozwiązać problem zanieczyszczania środowiska tzw. małpkami.

Nowe propozycje przewidują, że do systemu kaucyjnego mają zostać włączone również puszki aluminiowe o pojemności do 1 l. Ma to wpłynąć m.in. na wzrost poziomów ich zbierania, które według branży zwiększą się o 10%, czyli ok. 400 mln szt. Zmiana ta zapewni też większy poziom finansowania systemu kaucyjnego.

Ustawa określi maksymalną stawkę kaucji, natomiast stawki dla poszczególnych rodzajów opakowań objętych systemem kaucyjnym będą określone w rozporządzeniu.

Jednostki handlowe w planowanym systemie będą miały funkcję związaną z poborem i zwrotem kaucji. Proponowane przepisy zobowiązują każdy sklep o powierzchni handlowej powyżej 100 m² do odbierania

pustych opakowań i odpadów opakowaniowych powstałych z opakowań objętych systemem kaucyjnym oraz do zwrotu kaucji. Mniejsze jednostki handlowe będą mogły odbierać te opakowania i odpady opakowaniowe i zwracać kaucję na zasadzie dobrowolności. Wszystkie jednostki handlowe będą natomiast zobowiązane do pobierania kaucji.

System kaucyjny tworzyć będą wprowadzający napoje w opakowaniach do obrotu. Przygotowywane przepisy pozostawiają jednak dużą swobodę przedsiębiorcom w tym zakresie, określając jednak warunki, które taki system powinien spełniać. Projekt ustawy nie narzuca przedsiębiorcom tworzącym system wyboru sposobu zbierania opakowań i odpadów opakowaniowych. Będą mogli więc oprzeć się wyłącznie na zbieraniu opakowań i odpadów przez sklepy, ale także instalować automaty do odbierania butelek w sklepach i poza nimi.

Wprowadzających reprezentować będzie jeden podmiot. Uruchomienie systemu kaucyjnego będzie wymagało uzyskania zezwolenia, wydanego przez ministra właściwego do spraw klimatu w drodze decyzji.

Wprowadzający produkty w opakowaniach objęci systemem będą mieli obowiązek osiągnąć poziomy selektywnego zbierania opakowań i odpadów opakowaniowych co najmniej w wysokości określonej w załączniku do ustawy (docelowo 90% wprowadzonych opakowań objętych systemem). W przypadku nieosiągnięcia wymaganych poziomów selektywnego zbierania wprowadzający będą ponosili opłatę produktową.

Digitalizacja – rewolucja w handlu

Specjaliści od marketingu trafnie określają, że jednym z tzw. jeźdźców rewolucji w wielu branżach jest właśnie digitalizacja. Warto przyjrzeć się więc, w jaki sposób i dlaczego ten proces dokonuje się w handlu.

„PANDEMICZNY NAPĘD”

Pandemia trwale przekształciła wiele społecznych realiów. Jednym z nich był niespotykany dotychczas rozwój handlu w sieci. Z danych Głównego Urzędu Statystycznego wynika, że Internet odpowiada obecnie za znacznie ponad 10 proc. sprzedaży detalicznej w Polsce. Jeszcze przed wybuchem pandemii skala handlu w sieci była o połowę mniejsza. Przez dwa lata powstało wiele nowych działalności on-line. Jednak rewolucja dokonała się przede wszystkim na polu narzędzi, które sprawiają, że handel w sieci stał się szybszy, łatwiejszy i bardziej komercyjny. Motorem tych działań była m.in. digitalizacja – cyfryzacja.

NOWINKI W HANDLU

Handlowcy, którzy postawili na rozwój, wykorzystali czas boomu w e-commerce na wprowadzenie zmian w funkcjonowaniu firm albo inaczej dostosowali się do wymagań klientów. Mowa tu o cyfryzacji łańcuchów dostaw, elektronicznych podpisach na zawieranych kontraktach, digitalizacji danych dotyczących dostaw towarów czy kanałów komunikacji z klientami.

DIGITALIZACJA – CO W ZAMIAN?

Firmy dzięki temu procesowi nie potrzebują tyle co dotychczas inwestować w przedstawicieli handlowych, w zamian za to stawiają na sprawniejszą i cyfrową logistykę. Zamiast tracić czas na dojazdy do kontrahentów i prezentacje papierowych ka-

talogów z usługami, produktami oraz danymi do kontaktu, powstają platformy internetowe służące koordynacji zamówień. Komunikatory internetowe to z kolei szybkie narzędzie do kontaktu z klientem, a strony www służą za interaktywne tablice ogłoszeń i reklam. Patrząc na dane, nie należy się spodziewać spowolnienia handlu w sieci. Dlatego jednym z wyzwań dla przedsiębiorców pozostaje skoordynowanie współpracy biura stacjonarnego ze sklepem internetowym. Specjaliści od marketingu podają przykład firm, które z regionalnych salonów stacjonarnych uczyniły swoiste centra logistyczne, z których zamówienia są sprawnie obsługiwane i wysyłane do klienta. To usprawnia proces sprzedaży i skraca czas oczekiwania przez klienta na produkt. W ten sposób działa m.in. polski Ochnik czy Apple w Stanach Zjednoczonych.

Popularnym rozwiązaniem, które napędza popyt i sprzedaż, jest także forma zakupu z ang. *buy now, pay later*. Wielu klientów potrzebuje danej rzeczy „na już”, ale chce zapłacić np. po wypłacie lub gdy zaoszczędzi. To rozwiązanie ma plusy i minusy oczywiście. Wymaga m.in. dostosowania regulaminów oraz odpowiedniej współpracy z dostawcami usług finansowych. Patrząc na popularność tej opcji, będzie się ona rozwijać. To zaledwie kilka przykładów digitalizacji w handlu, a ta nie powiedziała jeszcze ostatniego słowa...

Wsparcie dla kredytobiorców

9 czerwca br. Sejm przyjął ustawę wprowadzającą wakacje kredytowe i wydłużającą działanie tarcz antyinflacyjnych. Przyjęte zostało również rozwiązanie, dzięki któremu do budżetu Funduszu Wsparcia Kredytobiorców trafi dodatkowe 1,4 mld zł, a WIBOR zostanie zastąpiony przez inny, korzystniejszy dla kredytobiorców wskaźnik.

Ustawa o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców i pomocy kredytobiorcom zawiera przepisy o wsparciu kredytobiorców. Zostały do niej wprowadzone również zapisy wydłużające działanie tarcz antyinflacyjnych, zgodnie z którymi obowiązywać one będą do 31 października br. Zdaniem rządu, przyjęte rozwiązania mają być realną pomocą dla obywateli w obecnej trudnej sytuacji gospodarczej.

WAKACJE KREDYTOWE

To rozwiązanie dla osób posiadających kredyty hipoteczne w złotych polskich, które zaciągnęły kredyt na własny cel mieszkaniowy.

Wakacje kredytowe to nawet 8 miesięcy bez spłaty rat:

- » **po 2 miesiące w trzecim i czwartym kwartale 2022 r. (od 1 sierpnia 2022 r.),**
- » **po 1 miesiącu w każdym z czterech kwartałów 2023 r.**

Dotyczą one zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej kredytu. Terminy na spłatę rat zostaną przedłużone bez żadnych dodatkowych odsetek. Jedyne opłaty, jakie mogą się w tym czasie pojawić, to opłaty ubezpieczeniowe.

Przykład: Rata kredytu wzrosła z 1500 zł do 2400 zł. Przy 8-miesięcznych wakacjach kredytowych (4 × w 2022 r. oraz 4 × w 2023 r.) obciążenie kredytobiorcy w latach 2022-2023 zmniejszy się o 19 200 zł.

Aby skorzystać z wakacji kredytowych, trzeba spełnić łącznie 2 warunki:

- » zawrzeć umowę kredytu hipotecznego przed 1 lipca 2022 r. oraz
- » zakończyć okres kredytowania co najmniej po upływie 6 miesięcy od tej daty.

Jeśli kredytobiorca korzysta już z wakacji kredytowych uzgodnionych wcześniej z bankiem, a złoży wniosek o wakacje na mocy nowych przepisów, to termin tych pierwszych wakacji skróci się z chwilą złożenia nowego wniosku u kredytodawcy.

Aby wystąpić o wakacje kredytowe, wystarczy złożyć wniosek:

- » pisemnie,
- » mailowo lub
- » przez bankowość elektroniczną (o ile kredytodawca taką funkcjonalność posiada).

W ciągu 21 dni bank może przesłać potwierdzenie, że otrzymał wniosek oraz informację o wysokości opłat z tytułu umów ubezpieczenia.

Wakacje kredytowe zaczną się z chwilą doręczenia kredytodawcy wniosku o zawieszenie wykonania umowy. Oznacza to, że to kredytodawca będzie związany decyzją kredytobiorcy.

DODATKOWE ŚRODKI NA WSPARCIE KREDYTOBIORCÓW

Przyjęta ustawa zakłada też wzrost środków przeznaczonych na dopłaty z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Zgodnie z nią budżet funduszu już w 2022 r. zwiększy się o 1,4 mld zł i wyniesie w sumie ponad 2 mld zł. Dzięki temu będzie mógł zaoferować wsparcie jeszcze większej liczbie kredytobiorców hipotecznych.

Dodatkowo złożenie wniosku o wsparcie z funduszu będzie możliwe także online.

Z dopłat z FWK mogą już dziś korzystać zarówno kredytobiorcy, którzy zaciągnęli kredyty w walucie polskiej, jak i obcej – jeżeli nie są w stanie spłacać rat kredytów.

Aby otrzymać wsparcie, trzeba spełnić jeden z warunków:

- » co najmniej jeden z kredytobiorców posiada status bezrobotnego;
- » 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.

NOWY WSKAŹNIK ZAMIAST WIBOR-U

Przyjęta ustawa zakłada również, że banki będą stosowały korzystniejszy wskaźnik oprocentowania kredytów zamiast WIBOR-u, co pozwoli obniżyć wysokość rat kredytowych. Proces wyznaczenia zamiennika za WIBOR zostanie uregulowany ustawowo. Pozwoli na to procedura zainicjowana przez Komisję Nadzoru Finansowego we współpracy z Komitetem Stabilności Finansowej, która doprowadzi do zaproponowania nowego wskaźnika. Finalnie minister właściwy do spraw instytucji finansowych będzie mógł określić zamiennik w drodze rozporządzenia.

Jeżeli w ten sposób nie uda się doprowadzić do zmiany tego wskaźnika, to wówczas ustawodawca przewidział możliwość zastosowania jako zamiennika WIBOR-u stawki POLONIA. Również ten zamiennik będzie mógł zostać określony przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia.

Dzięki temu rozwiązaniu w portfelach kredytobiorców zostanie ok. 1 mld zł rocznie od 2023 r., bo nowy wskaźnik ma obowiązywać od przyszłego roku.

TARCZE ANTYINFLACYJNE DO KOŃCA PAŹDZIERNIKA

W ustawie znalazły się również zapisy, które wydłużają działanie tarcz antyinflacyjnych do 31 października br.

W ramach tarcz antyinflacyjnych, które obecnie obowiązują do 31 lipca, stosowana jest niższa stawka podatku VAT na paliwa (8% zamiast 23%), stawka VAT na prąd i ciepło wynosi 5%, a na gaz – 0%. Zerowa stawka VAT jest także stosowana na podstawowe produkty żywnościowe, na nawozy i wybrane środki produkcji rolniczej.

Do 31 października br. będzie obowiązywała również obniżka akcyzy na prąd, zwolnienie z akcyzy energii elektrycznej dla gospodarstw domowych, obniżka stawek akcyzy na niektóre paliwa silnikowe oraz czasowe wyłączenie z opodatkowania podatkiem handlowym sprzedaży niektórych paliw. Niższa akcyza obowiązuje także na lekki olej opałowy.



Podwójne opodatkowanie spadków transgranicznych

Ministerstwo Finansów odpowiedziało na interpelację nr 33565 w sprawie podwójnego opodatkowania spadków transgranicznych.

Obowiązujące przepisy podatkowe powodują bowiem konieczność zapłaty podwójnego podatku od spadków nabywanych z zagranicy.

MF wskazał, że podatek od spadków i darowizn nie podlega zharmonizowaniu w ramach prawa UE. Jakkolwiek Komisja Europejska przyjęła zalecenie, ale wytyczne te mają charakter niewiążący. Państwa członkowskie mogą więc swobodnie kształtować przepisy krajowe w tym zakresie. Przepisy te nie mogą jednak dyskryminować ze względu na obywatelstwo oraz ograniczać swobody przepływu kapitału. Zasady opodatkowania w ustawie o podatku od spadków i darowizn, zwanej dalej: „upsid”, pozostają w zgodzie z tymi zaleceniami.

W ocenie MF, kwestia podwójnego opodatkowania spadków w Polsce to zjawisko marginalne i może dotyczyć przypadków, gdy spadek jest nabywany od osoby niespokrewnionej (obcej) i gdy brak jest przesłanek do zastosowania ulg w podatku, określonych w upsid. W przypadku nabycia majątku przez członków najbliższej rodziny upsid przewiduje całkowite zwolnienie z podatku od spadków i darowizn, przy spełnieniu przesłanek określonych w art. 4a upsid.

Nie jest brane pod rozwagę wprowadzenie w polskim prawie ulgi w postaci pomniejszenia polskiego podatku od spadków i darowizn o podatek zapłacony za granicą. Skutkowałoby ono jednostronnie, po stronie polskiej, ubytkami we wpływach z podatku do budżetów gmin (jedynych beneficjentów wpływów z tego podatku). Takie działanie nie jest możliwe m.in.

ze względu na wymóg zrekompensowania gminom utraconych dochodów z tego tytułu.

Obecnie nie są negocjowane żadne umowy w zakresie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie nabycia spadku. Polska jest stroną 3 umów o unikaniu podwójnego opodatkowania w dziedzinie podatku od spadków: z Czechami, Austrią i Węgrami, podpisanych odpowiednio w 1925, 1926 i 1928 r. Wszystkie zostały zawarte po odzyskaniu przez Polskę niepodległości. W związku z tym nieodpłatne przesunięcia majątkowe, tytułem darowizny lub spadku, były dokonywane między członkami rodziny, którzy – nie z własnej woli – znaleźli się po dwóch stronach granic. Aktualnie formuła ta jest już historycznie wyczerpana. Dodatkowo, ewentualna eliminacja podwójnego opodatkowania spadków w UE leży wyłącznie w gestii poszczególnych państw członkowskich. Inne państwa nie wykazują obecnie potrzeby zawarcia umowy w tym zakresie.

Do Ministerstwa Finansów nie dotarły informacje, aby Komisja Europejska wyraziła potrzebę harmonizacji przepisów unijnych odnośnie do opodatkowania spadków i darowizn (w tym transgranicznych) i że podjęte zostały prace nad wprowadzeniem zmian w tym zakresie. Z tych względów państwa członkowskie nie są obecnie zobowiązane do unikania podwójnego opodatkowania spadku będącego efektem równoczesnego wykonywania przez nie swoich kompetencji podatkowych. Wobec powyższego, w Ministerstwie Finansów nie planuje się podjęcia działań legislacyjnych w omawianym zakresie.



Praca zdalna w Kodeksie pracy

Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw, przedłożony przez ministra rodziny i polityki społecznej.

Rząd chce na stałe wprowadzić do Kodeksu pracy możliwość wykonywania pracy zdalnej. Będzie to bardziej elastyczna forma wykonywania pracy od obecnie funkcjonującej telepracy. Ponadto pracodawcy będą mogli wprowadzić kontrolę trzeźwości pracowników lub kontrolę na obecność środków działających podobnie do alkoholu.

Do Kodeksu pracy wprowadzona zostanie definicja pracy zdalnej, zgodnie z którą będzie to wykonywanie pracy całkowicie lub częściowo w miejscu wskazanym przez pracownika i każdorazowo uzgodnionym z pracodawcą, w tym pod adresem zamieszkania pracownika, w szczególności z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Pracodawca będzie musiał uwzględnić wniosek o wykonywanie pracy zdalnej złożony przez pracownicę w ciąży oraz pracownika wychowującego dziecko do ukończenia przez nie 4. roku życia (chyba że nie będzie to możliwe ze względu na organizację pracy lub rodzaj pracy wykonywanej przez pracownika, np. służb mundurowych). Dotyczy to także:

- » pracownika, który sprawuje opiekę nad innym członkiem najbliższej rodziny lub inną osobą pozostającą we wspólnym gospodarstwie domowym, posiadających orzeczenie o niepełnosprawności albo orzeczenie o znacznym stopniu niepełnosprawności,
- » pracownika – rodzica dziecka posiadającego zaświadczenie o ciężkim i nieodwracalnym upośle-

dzeniu albo nieuleczalnej chorobie zagrażającej życiu, które powstały w prenatalnym okresie rozwoju dziecka lub w czasie porodu,

- » pracownika – rodzica dziecka posiadającego orzeczenie o niepełnosprawności albo orzeczenie o umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności,
- » pracownika – rodzica dziecka posiadającego opinię o szczególnych potrzebach edukacyjnych.

Pracodawca będzie mógł wprowadzić **kontrolę trzeźwości pracowników lub kontrolę na obecność środków działających podobnie do alkoholu**. Kontrola taka będzie możliwa, gdy będzie to niezbędne do zapewnienia ochrony życia i zdrowia pracowników lub innych osób bądź ochrony mienia.

Pracodawca będzie miał obowiązek niedopuszczenia do pracy pracownika, w którego organizmie zostanie stwierdzona obecność alkoholu lub środka działającego podobnie do alkoholu. Dotyczy to także przypadku, gdy znajdzie uzasadnione podejrzenie, że pracownik stawiał się do pracy w stanie nietrzeźwości, w stanie po użyciu alkoholu lub środka działającego podobnie do alkoholu bądź spożywał alkohol lub zażywał wymienione środki w czasie pracy.

Badanie stanu trzeźwości pracownika oraz badanie na obecność w jego organizmie środków działających podobnie do alkoholu będzie mogła przeprowadzać również Policja.

Produkty regionalne i tradycyjne

Wywiad z Wicepremierem, Ministrem Rolnictwa i Rozwoju Wsi, Henrykiem Kowalczykiem.

Czym są produkty regionalne i tradycyjne, i dlaczego należy je chronić?

Jak mówili Józef Piłsudski i św. Jan Paweł II, naród bez znajomości swojej przeszłości nie ma też przyszłości. Nasze: tradycja, kultura, korzenie to także dania, wyroby i potrawy. Są one zachowane w naszej pamięci domu rodzinnego, w pamięci naszych małych ojczyzn.

Produkty regionalne to te pochodzące z konkretnych regionów i nierozdzielnie z nimi związane. Natomiast o produktach tradycyjnych można mówić wówczas, gdy te charakteryzują się tradycyjną metodą produkcji.

Wytwarzanie, ochrona i promocja żywności wysokiej jakości odgrywają w Polsce oraz innych państwach

Unii Europejskiej coraz bardziej znaczącą rolę. Jednym z podstawowych sposobów realizacji polityki jakości we UE jest ochrona nazw produktów za pomocą tzw. oznaczeń geograficznych.

Podstawowymi znakami służącymi do identyfikacji regionalnych i tradycyjnych produktów rolnych i środków spożywczych są: „Chroniona Nazwa Pochodzenia” i „Chronione Oznaczenie Geograficzne” – podkreślające związki między jakością a miejscem wytwarzania produktów, oraz „Gwarantowana Tradycyjna Specjalność” – wyróżniająca ich tradycyjną metodę produkcji. To także informacja dla konsumenta o specyfice i unikatowości tych produktów. Proszę zwrócić uwagę, że procesom tym towarzyszy ochrona dziedzictwa kulinarnego i kulturowego, promocja tradycji i rozpowszechnianie jej w Europie.

Oprócz oznaczeń unijnych, utworzona została także krajowa lista produktów tradycyjnych, prowadzona przez Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi.

Lista polskich produktów tradycyjnych jest dość długa, to aktualnie ponad 2000 produktów. Jakie wymagania trzeba spełniać, żeby zarejestrować produkt na tej liście?

Rzeczywiście, lista produktów tradycyjnych, służąca do zbierania i rozpowszechniania informacji związanych



Henryk Kowalczyk –
Wicepremier, Minister
Rolnictwa i Rozwoju Wsi.

z wytwarzaniem produktów tradycyjnych, jest dość długa. Świadczy to o tym, że Polska jest bogata w piękne tradycje kulinarne. Liczę, że znajdą się na niej kolejne produkty.

Na listę mogą zostać wpisane produkty, których jakość lub wyjątkowe cechy i właściwości wynikają ze stosowania tradycyjnych, tzn. wykorzystywanych od co najmniej 25 lat, metod produkcji, stanowiące element dziedzictwa kulturowego regionu, w którym są wytwarzane, oraz będące elementem tożsamości społeczności lokalnej. Nie podlegają one takiej ochronie, jak jest to w przypadku nazw produktów zarejestrowanych w UE. Producent, inny niż wnioskodawca, może wprowadzać do obrotu produkt z powołaniem się na jego wpis na listę produktów tradycyjnych jedynie w przypadku, gdy produkt ten został wytworzony zgodnie z metodą produkcji oraz przepisem zawartym we wniosku o jego wpis na listę.

Które miejsce zajmujemy na tle Europy, jeśli chodzi o ilość produktów regionalnych? Czy to dobra pozycja?

Dotąd w unijnym systemie produktów regionalnych i tradycyjnych zarejestrowano 44 nazwy polskich produktów rolno-spożywczych i 2 nazwy napojów spirytusowych. Kolejne 2 nazwy polskich produktów aplikują o rejestrację.

Polska zajmuje aktualnie 7 miejsce wśród krajów UE pod względem liczby zarejestrowanych nazw produktów rolnych i środków spożywczych. Mając na uwadze fakt, że procedura rejestracji nazwy produktu w UE składa się z wielu etapów i jest czasochłonna, należy stwierdzić, że jest to bardzo dobra pozycja.

Jaka jest jakość polskiej żywności?

Doskonała. Polska żywność to żywność wysokiej jakości. Realizowana u nas polityka w tym zakresie daje konsumentom pewność, że kupują oni wysokojakościową żywność, która jednocześnie charakteryzuje się wyjątkową, tradycyjną metodą produkcji. Ze względu na dużą różnorodność produktów wprowadzanych na rynek konsumenci oczekują ponadto jasnych i wyczerpujących informacji na temat jakości i pochodzenia produktu rolnego lub artykułu spożywczego. Identyfikację i wy-

bór poszczególnych wyrobów ułatwiają konsumentom symbole chronionych: nazwy pochodzenia, oznaczenia geograficznego, gwarantowanej tradycyjnej specjalności, rolnictwa ekologicznego oraz znaki jakości „Poznaj Dobrą Żywność” i „Produkt polski”.

Jakie są optymalne warunki umożliwiające zrównoważony rozwój polskiej wsi i rolnictwa?

Zrównoważone rolnictwo cechuje szacunek dla otaczającego go środowiska naturalnego, a nie maksymalizacja zysku. To drugie doprowadziło w gospodarstwach rolnych do degradacji gleb poprzez monokulturę i „fabryki” produkcji zwierzęcej. W Polsce już od lat są stosowane specjalne dopłaty za podwyższanie dobrostanu zwierząt ponad obowiązujące normy.

Prowadzona od siedmiu lat polityka rolna zwiększa wsparcie dla małych i średnich gospodarstw rodzinnych, wypełniając tym samym konkretną treścią konstytucyjny zapis, że właśnie te gospodarstwa są podstawą ustroju rolnego w Polsce.

Przez lata wyśmiewano się z polskiego rolnictwa, traktując je jako rolnictwo zacofane i niemalże prymitywne. Przeciwstawiano je rolnictwu Europy Zachodniej, które według ówczesnych autorytetów było nowoczesne i super wydajne.

Tymczasem dziś nie ma już wątpliwości, że to właśnie polskie rolnictwo jest zaskakująco nowoczesne i stanowi wzór dla innych.

Dlaczego? To u nas przez dziesięciolecia stosowano zdecydowanie mniej nawozów i środków ochrony roślin. To u nas gospodarstwa, zwłaszcza te najliczniejsze – gospodarstwa rodzinne – prowadziły zrównoważony typ rolnictwa. Na czym to polegało? Zachowana była równowaga pomiędzy produkcją roślinną a zwierzęcą. Rolnictwo to naczynia połączone, jak cała przyroda. Dziś Europa chce walczyć ze zmianami klimatycznymi; ale to nie rolnictwo jest głównym sprawcą tych zmian. Owszem, nie jest bez winy, ale typ gospodarstw, jakie mamy w Polsce, jest typem przyjaznym środowisku.



PIT zero dla młodych

Czy zwolnienie, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT (tzw. PIT zero dla młodych), dotyczy także nierezydentów zatrudnionych w Polsce na podstawie umowy o pracę? Czy zwolnieniu temu podlegają również wypłacane przez pracodawcę zasiłki chorobowe, zasiłki macierzyńskie, zasiłki rehabilitacyjne i zasiłki wypadkowe?

Zwolnienie od podatku dochodowego, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT, obejmuje przychody:

- ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
- z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,
- z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej, o której mowa w przepisach ustawy z dnia 17 lipca 2009 r. o praktykach absolwenckich,
- z tytułu odbywania stażu uczniowskiego, o którym mowa w art. 121a ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe

– otrzymane przez podatnika do ukończenia 26 roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł.

Zwolnieniem objęte są przychody, które podatnik otrzyma do dnia 26 urodzin (włącznie), niezależnie od tego, za jaki okres podatnik otrzymał należność.



Zwolnienie od podatku dochodowego – tzw. „PIT zero dla młodych” – obejmuje też przychody uzyskane na podstawie umowy o pracę przez osoby, które nie mają w Polsce miejsca zamieszkania (nierezydentów).

Za przychody ze stosunku pracy uważa się wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty, bez względu na źródło finansowania tych wypłat i świadczeń, a w szczególności: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty niezależnie od tego, czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika, jak również wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych.

Zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, na gruncie ustawy o PIT, stanowią przychód z innych źródeł, o których mowa w art. 20 ust. 1 w związku z art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o PIT. Świadczenia te nie korzystają więc ze zwolnienia od podatku. Jednak w drodze nowelizacji „Polskiego Ładu” katalog przychodów podlegających wskazanemu zwolnieniu zostaje poszerzony 1 lipca br. o przychody z zasiłku macierzyńskiego.

Podstawa prawna: art. 12, art. 20, art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 1426, z późn. zm.).

50% zryczałtowane koszty uzyskania przychodów w PIT

Tytuł uzyskania przychodów	Zryczałtowane koszty	Roczny limit 50% kosztów
1) zapłata twórcy za przeniesienie prawa własności wynalazku, topografii układu scalonego, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego	w wysokości 50% uzyskanego przychodu	
2) opłata licencyjna za przeniesienie prawa stosowania wynalazku, topografii układu scalonego, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego, otrzymana w pierwszym roku trwania licencji od pierwszej jednostki, z którą zawarto umowę licencyjną	w wysokości 50% uzyskanego przychodu	
<p>3) korzystanie przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych, w rozumieniu odrębnych przepisów, lub rozporządzanie przez nich tymi prawami – w ramach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • działalności twórczej w zakresie architektury, architektury wnętrz, architektury krajobrazu, inżynierii budowlanej, urbanistyki, literatury, sztuk plastycznych, wzornictwa przemysłowego, muzyki, fotografii, twórczości audialnej i audiowizualnej, programów komputerowych, gier komputerowych, teatru, kostiumografii, scenografii, reżyserii, choreografii, lutnictwa artystycznego, sztuki ludowej oraz dziennikarstwa; • działalności artystycznej w dziedzinie sztuki aktorskiej, estradowej, tanecznej i cyrkowej oraz w dziedzinie dyrygentury, wokalistyki i instrumentalistyki; • produkcji audialnej i audiowizualnej; • działalności publicystycznej; • działalności muzealniczej w dziedzinie wystawienniczej, naukowej, popularyzatorskiej, edukacyjnej oraz wydawniczej; • działalności konserwatorskiej; • prawa zależnego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych, do opracowania cudzego utworu w postaci tłumaczenia; • działalności badawczo-rozwojowej, naukowej, naukowo-dydaktycznej, badawczej, badawczo-dydaktycznej oraz prowadzonej w uczelni działalności dydaktycznej. 	w wysokości 50% uzyskanego przychodu, z tym że koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o PIT, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód	120.000 zł

Podatnik ma jednak prawo do odliczenia (w zeznaniu rocznym) kosztów faktycznie poniesionych, jeśli posiada dowody, że koszty te były wyższe niż wynikające z zastosowania ww. 50% normy procentowej lub limitu określonego przez ustawodawcę w kwocie 120.000 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	31

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.

11 INTRASTAT.

15 Wpłata składek ZUS – płatnicy posiadający osobowość prawną. Wpłata podatku od nieruchomości oraz podatku leśnego za lipiec – osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. PPK. Wniesienie opłaty recyklingowej za torby foliowe pobranej w II kwartale.

20 Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata

ryczałtu. PFRON. Wpłata składek ZUS – płatnicy niebędący osobami prawnymi.

25 Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK_V7M lub JPK_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

KANCELARIA PODATKOWA
JOANNA KUDŁATA

DORADCA PODATKOWY
NR WPISU 04748
59-400 JAWOR
PLAC WOLNOŚCI 24