

ul. Chlebowa 4/8, 61-003 Poznań
telefon (+48) 61 850 35 25
fax (+48) 61 850 35 09

Informacja dla Klientów BZ WBK Leasing S.A. **Zmiana zasad obciążenia podatkiem VAT składek ubezpieczeniowych**

Szanowni Państwo,

Informujemy, iż w 2014 roku BZWBK Leasing S.A. (dalej: Spółka) otrzymała indywidualne interpretacje podatkowe dotyczące zasad opodatkowania podatkiem od towarów i usług składek ubezpieczeniowych towarzyszących usłudze leasingu (ILPP2/443-1141/13-2/MN oraz ILPP2/443-1140/13-4/JK). Interpretacje te wydane zostały w oparciu o postanowienia umów leasingu / pożyczek zawieranych przez Spółkę z Klientami, z uwzględnieniem środowiska prawnopodatkowego, które ukształtowało się po wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 17 stycznia 2013 roku, w sprawie C-224/11 BGŻ Leasing sp. z o.o. W świetle otrzymanych indywidualnych interpretacji, a także interpretacji ogólnej Ministra Finansów z 26 czerwca 2013 roku (PT3/033/1/101/AEW/13/63224), Spółka jest zobowiązana do zmiany zasad obciążenia podatkiem VAT składek ubezpieczeniowych, a co za tym idzie – zmiany rodzaju dokumentów wystawianych w związku z przenoszeniem na Korzystających tych składek.

Poniżej pragniemy przedstawić Państwu rodzaje dokumentów, jakie od dnia 1 września 2014 roku będą Państwo otrzymywali od Spółki w odniesieniu do należności dotyczących składek ubezpieczeniowych:

- 1) **nota obciążeniowa** – w sytuacji, gdzie mamy do czynienia z transakcją ubezpieczeniową i Spółka nie wykazuje z tego tytułu obrotu w VAT,
- 2) **faktura VAT – pozycja ze stawką „zwolniona”** – w przypadku gdy mamy do czynienia z tzw. refakturą kosztów ubezpieczenia i Spółka korzysta ze zwolnienia w VAT dla usług ubezpieczeniowych,
- 3) **faktura VAT – pozycja ze stawką właściwą** dla danej umowy leasingu / pożyczki – dla przypadku, gdzie w zakresie przenoszenia kosztów ubezpieczenia mamy do czynienia z dodatkową usługą do umowy leasingu / pożyczki i Spółka nie może skorzystać ze zwolnienia w VAT dla usług ubezpieczeniowych.

Informujemy, iż wprowadzona przez BZ WBK Leasing S.A. zmiana w zakresie zasad opodatkowania podatkiem od towarów i usług składek ubezpieczeniowych towarzyszących usłudze leasingu przenoszonych na Korzystających następuje z dniem 1 września 2014 roku i dotyczyć będzie wszelkich przyszłych opłat. Zmiana ta nie stanowi zmiany łączącej strony umowy leasingu / pożyczki. Spółka nie planuje również dokonywać wstecznych rozliczeń (korekty) w odniesieniu do przeniesionych na Klientów kosztów ubezpieczenia przed dniem 1 września 2014 roku, w tym nie planuje korygować wystawionych już dowodów księgowych. Postępowanie to jest w pełni zgodne z ukształtowaną praktyką oraz interpretacją ogólną Ministra Finansów z 26 czerwca 2013 roku.

Pragniemy podkreślić, że dotychczasowe postępowanie Spółki w zakresie opodatkowania podatkiem od towarów i usług kosztów ubezpieczeniowych powiązanych z umową leasingu było w pełni zgodne z ukształtowanym do tej pory orzecznictwem sądów krajowych (zarówno Sądu Najwyższego jak i Naczelnego Sądu Administracyjnego).

W związku ze zmianą opodatkowania wybranych wariantów przenoszenia kosztów ubezpieczenia na Korzystającego (zastosowanie zwolnienia z VAT lub przeniesienia składki notą obciążeniową, przy wcześniejszym opodatkowaniu według stawki właściwej dla usługi leasingu / pożyczki) wskazujemy, że istnieją istotne argumenty pozwalające twierdzić, iż w stosunku do Korzystających, którzy dokonywali odliczenia podatku naliczonego z faktur wystawionych przez Finansującego dokumentujących przeniesienie składek ubezpieczeniowych, nie można postawić zarzutu wadliwego odliczenia tego podatku. Przede wszystkim należy zauważyć, że Korzystający (podatnicy) działali w zgodzie z wiążącą uchwałą Naczelnego Sądu Administracyjnego. Potwierdził to również Minister Finansów w interpretacji ogólnej z 26 czerwca 2013 roku, który podkreślił, że Leasingodawcy [Finansujący], którzy spełniają warunki dla dokonania stosownej wstecznej korekty rozliczenia w związku z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości, **nie mają obowiązku jej dokonania**, a Leasingobiorcy [Korzystający] którzy kierując się wykładnią potwierdzoną przez uchwałę NSA dokonywali odliczenia podatku naliczonego z faktur (w tym faktur korygujących) dokumentujących usługi leasingu – w przypadku gdy do podstawy opodatkowania tych usług włączono koszty ubezpieczenia przedmiotu leasingu i faktury te nie zostały skorygowane przez Leasingodawców – **zachowują prawo do odliczenia podatku już naliczonego**.

Poznań, dnia 1 września 2014 roku
BZ WBK Leasing S.A.