

1. Numer Identyfikacji Podatkowej wnioskodawcy	2. Nr dokumentu	3. Status
--	-----------------	-----------

ORD-IN

WNIOSEK O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

Podstawa prawna: Art.14b § 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz.U. 2005 r. Nr 8, poz.60, z późn. zm.)

A. ORGAN, DO KTÓREGO KIEROWANY JEST WNIOSEK ¹⁾

(zaznaczyć właściwy kwadrat):

Organ upoważniony przez Ministra Finansów do wydania interpretacji indywidualnej	
4. <input checked="" type="checkbox"/> Dyrektor Izby Skarbowej w Bydgoszczy	Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: kujawsko-pomorskim, podlaskim, pomorskim, warmińsko-mazurskim, zachodnio-pomorskim - adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Toruniu, ul. Św. Jakuba 20, 87-100 Toruń.
5. <input type="checkbox"/> Dyrektor Izby Skarbowej w Katowicach	Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: małopolskim, opolskim, podkarpackim, śląskim, świętokrzyskim – adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Bielsku-Białej, ul. Traugutta 2a, 43-300 Bielsko-Biała.
6. <input type="checkbox"/> Dyrektor Izby Skarbowej w Poznaniu	Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: dolnośląskim, lubuskim, wielkopolskim - adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Lesznie, ul. Dekana 6, 64-100 Leszno.
7. <input type="checkbox"/> Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie	Organ właściwy dla wnioskodawcy mającego miejsce zamieszkania lub siedzibę w województwie: lubelskim, łódzkim, mazowieckim oraz wnioskodawcy, który ma miejsce zamieszkania lub siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - adres do korespondencji organu: Biuro Krajowej Informacji Podatkowej w Płocku, ul. 1 Maja 10, 09-402 Płock.

B. DANE WNIOSKODAWCY

* - dotyczy wnioskodawców niebędących osobami fizycznymi

** - dotyczy wnioskodawców będących osobami fizycznymi

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

8. Rodzaj wnioskodawcy (zaznaczyć właściwy kwadrat):			
<input checked="" type="checkbox"/> 1. osoba prawna	<input type="checkbox"/> 2. jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej	<input type="checkbox"/> 3. osoba fizyczna	<input type="checkbox"/> 4. inny
9. Nazwa pełna * / Nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia **			
			----- (dzień-miesiąc-rok)
10. Numer identyfikacyjny REGON * / PESEL **			

B.2. STATUS WNIOSKODAWCY

11. Status (zaznaczyć właściwy kwadrat):				
<input checked="" type="checkbox"/> 1. podatnik	<input type="checkbox"/> 2. płatnik	<input type="checkbox"/> 3. inkasent	<input type="checkbox"/> 4. osoba trzecia w rozumieniu art.110 - 117a Ordynacji podatkowej	<input type="checkbox"/> 5. inny

B.3. ADRES SIEDZIBY * / ADRES ZAMIESZKANIA **

12. Kraj		13. Województwo		14. Powiat	
15. Gmina		16. Ulica		17. Nr domu	18. Nr lokalu
19. Miejscowość			20. Kod pocztowy	21. Poczta	

B.4. ADRES DO KORESPONDENCJI

Pozycje od 22 do 31 należy wypełnić tylko wówczas, gdy adres do korespondencji jest inny niż adres siedziby/adres zamieszkania.

22. Kraj		23. Województwo		24. Powiat	
25. Gmina		26. Ulica		27. Nr domu	28. Nr lokalu
29. Miejscowość			30. Kod pocztowy	31. Poczta	

C. ORGANY PODATKOWE WŁAŚCIWE DLA WNIOSKODAWCY ZE WZGLĘDU NA SPRAWĘ BĘDĄCĄ PRZEDMIOTEM INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

32. Nazwa i adres organów podatkowych (Naczelnik Urzędu Skarbowego, Naczelnik Urzędu Celnego)
Naczelnik Zachodniopomorskiego Urzędu Skarbowego w Szczecinie ul. Mieszka I 33

1) Wzór wniosku nie ma zastosowania do interpretacji indywidualnych wydawanych stosownie do swojej właściwości przez wójtów, burmistrzów, (prezydentów miast), starostów lub marszałków województw - zgodnie z art.14j § 1 Ordynacji podatkowej.

D. ZAKRES WNIOSKU**D.1. PRZEDMIOT WNIOSKU**

Rodzaj (zaznaczyć właściwe kwadraty):

33. zaistniały stan faktyczny 34. zdarzenie przyszłe

35. Liczba zaistniałych stanów faktycznych

36. Liczba zdarzeń przyszłych

2

D.2. RODZAJ SPRAWY

Dotyczy (zaznaczyć właściwe kwadraty):

37. Podatek dochodowy od osób prawnych 38. Podatek dochodowy od osób fizycznych 39. Podatek od towarów i usług
 40. Podatek akcyzowy 41. Podatek od czynności cywilnoprawnych 42. Podatek od spadków i darowizn
 43. Ordynacja podatkowa 44. Inne

D.3. WSKAZANIE PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

45. Przepisy prawa podatkowego (należy wskazać oznaczenie przepisów wraz z nazwą aktu prawnego do każdego zaistniałego stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego bez przytaczania treści przepisów)

Art.5 ust.1 pkt.1, art.8 ust.1, art. 43 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 11.03.2004 o podatku od towarów i usług;
 Art.2 pkt 4 ustawy z dnia 09.09.2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych.

E. WYSOKOŚĆ, SPOSÓB UISZCZENIA OPŁATY ORAZ NUMERY KONT BANKOWYCH ²⁾

46. Kwota opłaty (iloczyn ustawowej opłaty i sumy liczb z poz.35 i 36)

80,00

47. Sposób uiszczenia opłaty (zaznaczyć właściwy kwadrat):

 1. gotówka 2. na rachunek

48. Kserokopia dowodu uiszczenia opłaty (zaznaczyć właściwy kwadrat):

 1. dołączona do wniosku 2. zostanie przesłana w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku

49. Numer konta bankowego na który wnoszona jest opłata (zaznaczyć właściwy kwadrat w przypadku zaznaczenia kwadratu nr 2 w poz.47):

- Izba Skarbowa w Bydgoszczy, nr konta bankowego 52 1010 1078 0040 6622 3100 0000
 Izba Skarbowa w Katowicach, nr konta bankowego 68 1010 1212 0010 3622 3100 0000
 Izba Skarbowa w Poznaniu, nr konta bankowego 29 1010 1469 0032 6122 3100 0000
 Izba Skarbowa w Warszawie, nr konta bankowego 31 1010 1010 0166 4922 3100 0000

F. WYCZERPUJĄCE PRZEDSTAWIENIE ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO (STANÓW FAKTYCZNYCH), ZDARZENIA PRZYSZŁEGO (ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH) I PYTANIA (PYTAŃ)

Jeżeli obszerność stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) lub pytania (pytań) nie pozwala na ich opisanie na formularzu ORD-IN, należy je opisać w załączniku do niniejszego wniosku.

50. Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych)

W ramach prowadzonej działalności gospodarczej Spółka z o.o. podmiot krajowy (potencjalny pożyczkobiorca), zamierza zawrzeć umowę pożyczki z podmiotem krajowym (potencjalny pożyczkodawca - spółka akcyjna). Miejscem zawarcia i wykonania umowy jest terytorium RP. Pożyczka udzielona zostanie w złotych polskich. Strony zawieranej umowy pożyczki są podatnikami podatku od towaru i usług, nie są powiązane kapitałowo. Żadna ze spółek będących stronami umowy pożyczki nie prowadzi działalności gospodarczej w zakresie usług klasyfikowanych w PKWiU 65.22.10-00.00 - "pozostałe formy udzielania kredytów", (kategoria obejmująca udzielanie pożyczek poza systemem bankowym wymieniona w załączniku nr 4 do ustawy o podatku od towarów i usług pozycja 3 sekcja J - usługi pośrednictwa finansowego). Środki pochodzące z umowy pożyczki zostaną przeznaczone na finansowanie działalności inwestycyjnej sp. z o.o. Zgodnie z zawieraną umową pożyczkobiorca (spółka z o.o.) zobowiązana będzie do płacenia na rzecz pożyczkodawcy określonych w umowie odsetek od pożyczki.

2) W razie nieuiszczenia opłaty w terminie 7 dni od dnia złożenia wniosku, wniosek pozostawia się bez rozpatrzenia, bez uprzedniego wezwania do uiszczenia opłaty (art. 14g § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa).

51. Pytanie (pytania) przyporządkowane do stanu faktycznego (stanów faktycznych) lub zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych) przedstawionego w poz.50

1. Czy otrzymanie oprocentowanej pożyczki od podmiotu krajowego będącego podatnikiem podatku od towarów i usług będzie usługą zwolnioną od opodatkowania podatkiem od towarów i usług na podstawie art. 43.ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 11 marca 2000 roku o podatku od towarów i usług?
2. Czy zawarcie takiej umowy pożyczki zaliczanej do PKWiU "pozostałe formy udzielania kredytów" nie będzie podlegało podatkowi od czynności cywilnoprawnych?

G. WŁASNE STANOWISKO W SPRAWIE OCENY PRAWNEJ ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO LUB ZDARZENIA PRZYSZŁEGO

Jeżeli obszerność stanowiska wnioskodawcy nie pozwala na jego przedstawienie na formularzu ORD-IN, należy dalszą część tego stanowiska opisać w załączniku do niniejszego wniosku.

52. Stanowisko wnioskodawcy do pytania (pytań) przedstawionego w poz.51

Spółka stoi na stanowisku, iż opisana, planowana umowa pożyczki klasyfikowana według PKWiU 65.22.10-00.00 jako "usługa udzielania pożyczek świadczona poza systemem bankowym" nie podlega opodatkowaniu PCC, zgodnie z art. 2 pkt.4 litera b) Ustawy o PCC. Zgodnie z treścią przywołanego przepisu ustawy PCC, nie podlegają opodatkowaniu czynności, w których jedna ze stron jest opodatkowana lub zwolniona z podatku VAT. W świetle art.5 ust.1 pkt.1 Ustawy o Vat, opodatkowaniu podatkiem VAT podlegają odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju. Natomiast zgodnie z art.8 ust.1 Ustawy o Vat przez świadczenie usług, o których mowa w art.5 ust.1 pkt.1 Ustawy o VAT, rozumie się każde świadczenie na rzecz osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, które nie stanowi dostawy towarów w rozumieniu art.7 cytowanej Ustawy VAT. Biorąc powyższe pod uwagę, świadczona usługa podlega zgodnie z art.5 ust.1 Ustawy o VAT opodatkowaniu w Polsce wówczas, gdy:

- świadczenie ma charakter odpłatny oraz
- miejsce świadczenia usługi przypada na terytorium kraju (Rzeczpospolitej Polskiej) oraz
- świadczenie jest wykonywane na rzecz innego podmiotu (pożyczkobiorcy) - osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej oraz
- świadczenie nie stanowi dostawy towarów w rozumieniu ustawy o VAT.

Powyższe przesłanki muszą być spełnione łącznie.

W ocenie Spółki, otrzymaną pożyczkę należy traktować jako odpłatne świadczenie usług, bowiem następuje ono w zamian za wynagrodzenie płatne w formie oprocentowania naliczanego od udzielonej pożyczki. W związku z powyższym przesłanka wskazana w punkcie a) powyżej jest spełniona.

W opisanym stanie faktycznym Pożyczkodawca i Pożyczkobiorca posiadają siedzibę na terytorium Polski. Na podstawie art. 27.ust.1 Ustawy o VAT uznaje się, iż miejscem świadczenia usług jest miejsce, gdzie świadczący usługę posiada siedzibę (Pożyczkodawca), a w przypadku posiadania stałego miejsca prowadzenia działalności, z którego świadczy usługi - miejsce, gdzie świadczący usługę posiada stałe miejsce prowadzenia działalności. A zatem przesłanka wskazana w punkcie b) powyżej również jest spełniona.

W opisanym powyżej stanie Spółka z o.o.będzie dłużnikiem z tytułu zaciągniętej pożyczki, a zatem świadczenie w postaci odsetek, również w świetle art.27.ust.1 Ustawy o VAT będzie spełnione w Polsce.

H. INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH ORD-IN/A

Należy podać liczbę dołączonych załączników ORD-IN/A

53. Do wniosku dołączono załączniki (należy podać liczbę dołączonych załączników ORD-IN/A)

I. OŚWIADCZENIE I PODPIS WNIOSKODAWCY LUB OSOBY UPOWAŻNIONEJ

Zgodnie z art.233 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz.553, z późn. zm.), kto składając zeznanie mające służyć za dowód w postępowaniu sądowym lub innym postępowaniu prowadzonym na podstawie ustawy, zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3. Oświadczam, że zapoznałem się z treścią art.233 §1 Kodeksu karnego o odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznanie.

Oświadczam, że elementy stanu faktycznego objęte wnioskiem o wydanie interpretacji w dniu złożenia wniosku nie są przedmiotem toczącego się postępowania podatkowego, kontroli podatkowej, postępowania kontrolnego organu kontroli skarbowej oraz że w tym zakresie sprawa nie została rozstrzygnięta co do jej istoty w decyzji lub postanowieniu organu podatkowego lub organu kontroli skarbowej.

54. Data wypełnienia (dzień - miesiąc - rok)

8.10.2008r.

55. Imię i nazwisko wnioskodawcy lub osoby upoważnionej³⁾

56. Podpis wnioskodawcy lub osoby upo

J. ADNOTACJE WŁAŚCIWEGO ORGANU

57. Uwagi właściwego organu

3) W przypadku, gdy z wnioskiem występuje osoba upoważniona należy dołączyć pełnomocnictwo lub inny dokument, z którego wynika prawo do występowania w imieniu wnioskodawcy z wnioskiem o interpretację przepisów prawa podatkowego.

1. Numer Identyfikacji Podatkowej wnioskodawcy

ORD-IN/A

ZAŁĄCZNIK DO WNIOSKU
O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

2. Nr załącznika "

1 / 2

Załącznik do wniosku ORD-IN.

B. DANE WNIOSKODAWCY

* - dotyczy wnioskodawców niebędących osobami fizycznymi

** - dotyczy wnioskodawców będących osobami fizycznymi

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

3. Nazwa pełna * / Nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia **

(dzień-miesiąc-rok)

4. Numer identyfikacyjny REGON * / PESEL **

B.2. ADRES SIEDZIBY * / ADRES ZAMIESZKANIA **

5. Kraj

6. Województwo

7. Powiat

8. Gmina

9. Ulica

10. Nr domu

11. Nr lokalu

12. Miejscowość

13. Kod pocztowy

14. Poczta

B.3. ADRES DO KORESPONDENCJI

Pozycje od 15 do 24 należy wypełnić tylko wówczas, gdy adres do korespondencji jest inny niż adres siedziby/adres zamieszkania.

15. Kraj

16. Województwo

17. Powiat

18. Gmina

19. Ulica

20. Nr domu

21. Nr lokalu

22. Miejscowość

23. Kod pocztowy

24. Poczta

F. WYCZERPUJĄCE PRZEDSTAWIENIE ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO (STANÓW FAKTYCZNYCH), ZDARZENIA PRZYSZŁEGO (ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH) I PYTANIA (PYTAŃ)

25. Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych)

Należy podać kolejny numer załącznika w ogólnej liczbie składanych załączników ORD-IN/A.

26. Pytanie (pytania) do stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego przedstawionego w poz.50 wniosku ORD-IN

G. WŁASNE STANOWISKO W SPRAWIE OCENY PRAWNEJ ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO LUB ZDARZENIA PRZYSZŁEGO

27. Stanowisko wnioskodawcy przyporządkowane do pytania (pytań) przedstawionego w poz.51 wniosku ORD-IN

W opisanym stanie faktycznym, przesłanki wskazane w punkcie c) i d) są również spełnione. Podsumowując, należy uznać, że zaciągnięcie pożyczki stanowić będzie odpłatne świadczenie usługi, którym miejscem świadczenia jest Polska.

Zdaniem Spółki otrzymana pożyczka stanowić będzie usługę korzystającą ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem VAT w Polsce na podstawie art.43 ust.1 Ustawy o VAT w związku z pozycją 3 załącznika nr 4 do Ustawy o VAT. Załącznik nr 4 zawiera wykaz usług zwolnionych z VAT w Polsce odnosząc się do symbolu PKWiU poszczególnych usług. W pozycji 3 tego załącznika jako zwolnione z opodatkowania z podatku VAT w Polsce wymienione zostały usługi pośrednictwa finansowego sklasyfikowane w PKWiU sekcja J ex (65-67).

Udzielanie pożyczek sklasyfikowane jako usługi pośrednictwa finansowego pod symbolem PKWiU 65.22.10-00.00 objęte jest zwolnieniem z opodatkowania podatkiem VAT w Polsce na podstawie art.43 ust.1 pkt 1 Ustawy o Vat w związku z poz.3 załącznika nr 4 Ustawy o VAT.

Zgodnie z art.1 ust.1 pkt.1 litera a) ustawy o PCC, umowy pożyczki podlegają opodatkowaniu w Polsce. Obowiązek w podatku PCC ciąży na pożyczkobiorcy.

Na podstawie art.2 ust.4 litera b) Ustawy o PCC przewidziano wyjątek, że nie podlegają PCC "czynności cywilnoprawne, jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest zwolniona z podatku od towarów i usług" z wyjątkiem, nie znajdującymi zastosowania w opisanym stanie, który ma zaistnieć w przyszłości.

1. Numer Identyfikacji Podatkowej wnioskodawcy

ORD-IN/A

ZAŁĄCZNIK DO WNIOSKU
O WYDANIE INTERPRETACJI INDYWIDUALNEJ

Lp. i nr załącznika

2 / 2

Załącznik do wniosku ORD-IN.

B. DANE WNIOSKODAWCY

* - dotyczy wnioskodawców niebędących osobami fizycznymi

** - dotyczy wnioskodawców będących osobami fizycznymi

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

3. Nazwa pełna * / Nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia **

(dzień-miesiąc-rok)

4. Numer identyfikacyjny REGON * / PESEL **

B.2. ADRES SIEDZIBY * / ADRES ZAMIESZKANIA **

5. Kraj	6. Województwo	7. Powiat		
8. Gmina	9. Ulica	10. Nr domu	11. Nr lokalu	
12. Miejscowość	13. Kod pocztowy	14. Poczta		

B.3. ADRES DO KORESPONDENCJI

Pozycje od 15 do 24 należy wypełnić tylko wówczas, gdy adres do korespondencji jest inny niż adres siedziby/adres zamieszkania.

15. Kraj	16. Województwo	17. Powiat		
18. Gmina	19. Ulica	20. Nr domu	21. Nr lokalu	
22. Miejscowość	23. Kod pocztowy	24. Poczta		

F. WYCZERPUJĄCE PRZEDSTAWIENIE ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO (STANÓW FAKTYCZNYCH), ZDARZENIA PRZYSZŁEGO (ZDARZEŃ PRZYSZŁYCH) I PYTANIA (PYTAŃ)

25. Opis stanu faktycznego (stanów faktycznych), zdarzenia przyszłego (zdarzeń przyszłych)

1) Należy podać kolejny numer załącznika w ogólnej liczbie składanych załączników ORD-IN/A.

26. Pytanie (pytania) do stanu faktycznego lub zdarzenia przyszłego przedstawionego w poz.50 wniosku ORD-IN

G. WŁASNE STANOWISKO W SPRAWIE OCENY PRAWNEJ ZAISTNIAŁEGO STANU FAKTYCZNEGO LUB ZDARZENIA PRZYSZŁEGO

27. Stanowisko wnioskodawcy przyporządkowane do pytania (pytań) przedstawionego w poz.51 wniosku ORD-IN

Przyszła umowa pożyczki stanowić będzie transakcję zwolnioną z opodatkowania VAT. Z tego też względu, zdaniem Spółki pożyczka ta też nie będzie podlegała opodatkowaniu PCC na podstawie art.2 ust.4 litera b) Ustawy o PCC. Spółka uważa, iż w konsekwencji odpłatności za zaciągniętą pożyczkę w postaci odsetek, powinna otrzymać fakturę VAT na kwotę zapłaconych od tej pożyczki odsetek, ze stawką "zwolnione".

Spółka pragnie wskazać, iż zasadność prezentowanego stanowiska na podstawie którego umowy pożyczki korzystają ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem VAT i w konsekwencji nie podlegają opodatkowaniu PCC, znajduje odzwierciedlenie w licznych pismach organów podatkowych (np. decyzja Izby Skarbowej w Krakowie z dnia 19.09.2007r. sygn.nr PU/43611-0008/07/P, postanowienie Pierwszego Wielkopolskiego Urzędu Skarbowego w Poznaniu z dnia 25.10.2006r. sygn. nr ZP/436-17/06).

Biorąc powyższe pod uwagę, Spółka wnosi o potwierdzenie stanowiska, iż zaciągnięcie przez nią pożyczki (pożyczka udzielona poza systemem bankowym) będzie zwolniona z opodatkowania podatkiem VAT zgodnie z art. 43.ust.1 pkt.1 Ustawy o VAT i nie będzie podlegała opodatkowaniu PCC na podstawie art.2 pkt.4 litera b) Ustawy o PCC.