

D. ZAKRES WNIOSKU

D.1. PRZEDMIOT WNIOSKU

Rodzaj (zaznaczyć właściwe kwadraty):

33. zaistniały stan faktyczny

34. zdarzenie przyszłe

35. Liczba zaistniałych stanów faktycznych jeden

36. Liczba zdarzeń przyszłych

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. 90 ust. 2 i ust. 3 ustawy z 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług (Dz. U. nr 54 poz. 535 ze zm.)

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

46. Kwota opłaty (iloczyn ustawowej opłaty i sumy liczb z poz.35 i 36)
40,00

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 skarbową w Bydgoszczy,

nr konta bankowego **52 1010 1078 0040 6622 3100 0000**

Izba skarbową w Katowicach,

nr konta bankowego **68 1010 1212 0010 3622 3100 0000**

Izba skarbową w Poznaniu,

nr konta bankowego **29 1010 1469 0032 6122 3100 0000**

Izba skarbową 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)

██████████ S.A. z siedzibą w ██████████ dalej zwany ██████████ b Spółka) prowadzi działalność podstawową w zakresie świadczenia usług finansowych.

Działalność zwolniona z VAT:

W przeważającej większości ██████████ konuje działalność zwolnioną z podatku od towarów i usług (dalej zwany: VAT). Działalność zwolnioną z VAT stanowi przede wszystkim udzielanie kredytów oraz inne formy pożyczek. Kredyty są udzielane dwóm kategoriom podmiotów:

1. Nabywcom samochodów (podatnicy VAT lub osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej) – kredyty są udzielane najczęściej w celu sfinansowania zakupu samochodu (marki ██████████)

2. Sprzedawcom (dilerom) samochodów marki ██████████ którzy nabywają samochody od spółki produkcyjnej ██████████

██████████ S.A. (dalej zwana: ██████████)

Ponadto, ██████████ pobiera od klientów różnego rodzaju opłaty i prowizje z tytułu świadczenia usług bankowych. ██████████ świadczy także usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego zwolnione od VAT.

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).

Działalność opodatkowana VAT:

Wykonuje czynności opodatkowane VAT. Do września 2008 roku czynności opodatkowane były wykonywane z różną częstotliwością, tym niemniej pojawiały się w praktyce w każdym okresie rozliczeniowym (np. refaktury towarów i usług). Natomiast od września 2008 roku rozpoczął świadczenie opodatkowanych usług factoringowych, które od tamtej pory stanowią istotny procent obrotów i dochodów. Usługi factoringowe polegają na nabywaniu przez od wierzycieli oraz administrowanie tymi wierzycielami (wierzycielami te powstają z tytułu sprzedaży samochodów przez na rzecz dilerów).

w tym miejscu pragnie podkreślić, że działalność kredytowa oraz działalność faktoringowa są ze sobą ściśle powiązane, bowiem udzielenie kredytu klientowi na zakup samochodu marki co do zasady prowadzi do zwiększenia ilości sprzedawanych samochodów przez a co za tym idzie, do realizowania przez kolejnych prowizji factoringowych.

Koszty prowadzenia działalności:

W celu prowadzenia działalności gospodarczej ponosi różne wydatki, służące ogólnej działalności SPÓŁKI, w szczególności:

1. materiały biurowe, drobne wyposażenie biurowe, prenumeraty i zakup wydawnictw,
2. podróże służbowe,
3. dzierżawa/najem biura, koszty utrzymania obiektów,
4. leasing samochodów, używanych do celów służbowych,
5. media, telekomunikacja,
6. szkolenia partnerów i pracowników
7. reklama, marketing, wsparcie sprzedaży,
8. usługi transportowe,
9. usługi doradcze, prawne, raporty (np. z badania sprawozdania finansowego), przeprowadzanie audytów w SPÓŁCE, tłumaczenia, analizy,
10. prowadzenie archiwum,
11. koszty administracyjne, kadry,
12. usługi informatyczne – strona WWW, serwis urządzeń, licencje na oprogramowania, koszty programistów, koszty stałej obsługi informatycznej dotyczącej ogólnych systemów informatycznych

Koszty te ponoszone są w celu utrzymania oraz rozwoju działalności obejmującej zarówno działalność zwolnioną jak i opodatkowaną VAT, co do zasady, nie dokonuje dla celów księgowych lub podatkowych szczegółowego podziału kosztów według kryterium związku kosztu z rodzajem działalności opodatkowanej lub zwolnionej z VAT. Powyższe jest powodowane brakiem obiektywnych możliwości precyzyjnego podziału kosztów, np. w przypadku kosztów ogólnych biura – nie jest możliwe wyliczenie jaka część materiałów lub powierzchni biurowej jest przeznaczona do danej działalności, bowiem proporcje te ulegają ciąglem codziennym zmianom.

prowadzi natomiast dla celów zarządczych wyliczenia obrazujące koszty poszczególnych rodzajów działalności. Wyliczenia te nie są jednak precyzyjne i nie mogą spełniać wymogów sprawozdawczości podatkowej, w tym w szczególności w zakresie VAT.

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

Czy na prawo do odliczenia VAT naliczonego przy zastosowaniu proporcji, zgodnie z art. 90 ust. 2 ustawy z 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług (Dz. U. nr 54 poz. 535 ze zm., dalej zwana: Ustawa o VAT) wobec kosztów ogólnych działalności

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

1. Odliczanie VAT naliczonego przy zastosowaniu proporcji

Zgodnie z art. 86 ust. 1 ustawy o VAT [redacted] przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego kwotą podatku naliczonego w zakresie, w jakim towary i usługi są wykorzystywane do wykonywania czynności opodatkowanych.

W związku z powyższym, przy nabyciu towarów i usług, które są przez [redacted] wykorzystywane do wykonywania zarówno czynności, w związku z którymi przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego, jak i czynności, w związku z którymi takie prawo nie przysługuje, [redacted] jest zobowiązany do odrębnego określenia kwot podatku naliczonego, związanych z każdym rodzajem sprzedaży. Jeśli natomiast bezpośrednio przyporządkowanie nie jest możliwe, część kwoty podatku naliczonego podlegającego odliczeniu należy ustalić w oparciu o tzw. strukturę sprzedaży. Oznacza to, że [redacted] będzie mógł pomniejszyć kwotę podatku należnego o taką część kwoty podatku naliczonego, którą można proporcjonalnie przypisać czynnościom, w związku z którymi przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego.

Zgodnie z art. 90 ust. 4 ustawy o VAT, dla celów określenia wielkości bieżących wstępnych odliczeń w ciągu roku podatkowego, obliczenia proporcji wstępnej należy dokonać w oparciu o roczne obroty osiągnięte w roku poprzedzającym rok podatkowy, w którym dokonywane jest odliczenie. Proporcję tę określa się procentowo, zaokrąglając w górę do najbliższej liczby całkowitej.

Proporcja (współczynnik) wstępna kalkulowana jest zatem w stosunku rocznym na podstawie obrotu osiągniętego w roku poprzedzającym dany rok podatkowy. Licznik współczynnika stanowi obrót z tytułu czynności, w związku z którymi przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego. Obrót ten obejmuje sprzedaż opodatkowaną VAT w Polsce oraz sprzedaż towarów i usług opodatkowaną poza Polską uprawniającą do odliczenia podatku naliczonego. Mianownik współczynnika stanowi całkowity obrót Spółki, tj. transakcje uwzględniane w liczniku oraz transakcje, w związku z którymi nie przysługuje prawo do odliczenia podatku naliczonego.

Tak wyliczoną proporcję wstępną [redacted] może stosować do dokonywania odliczenia VAT naliczonego w ciągu roku obrotowego Spółki do tych wydatków, których nie sposób jednoznacznie zakwalifikować jako wydatków związanych wyłącznie z czynnościami opodatkowanymi VAT lub wyłącznie z czynnościami zwolnionymi z VAT.

2. Wydatki ogólne [redacted]

Zdaniem SPÓŁKI, opisane powyżej wydatki [redacted] należą do kosztów ogólnych działalności [redacted] których nie sposób jednoznacznie zakwalifikować do sprzedaży tylko opodatkowanej lub tylko zwolnionej. Są to wydatki, które dotyczą całej działalności [redacted] a więc zarówno czynności opodatkowanych, jak i czynności zwolnionych.

[redacted] jest zdania, że nie ma w Ustawie o VAT podstaw do dokonywania podziału kwot VAT naliczonego wynikających z wydatków o charakterze ogólnym, na część związaną tylko z czynnościami zwolnionymi lub tylko z czynnościami opodatkowanymi biorąc pod uwagę inne kryterium, niż wyliczony współczynnik. SPÓŁKA stoi na stanowisku, że nie powinna więc dzielić np. kwoty VAT naliczonego wynikającą z faktury za najem biura według kryterium powierzchni biura zajmowanego do celów czynności opodatkowanej i zwolnionej, czy ilości osób zajmujących się danymi czynnościami. Kryteria te nie są jednoznaczne i nie mają żadnego związku z faktycznym obrotem SPÓŁKI.

Zgodnie z art. 90 ust. 2 ustawy o VAT, jeżeli nie jest możliwe wyodrębnienie całości lub części kwot VAT naliczonego przyporządkowanych jednoznacznie do czynności opodatkowanych lub zwolnionych, należy stosować proporcję. Przy czym o wyodrębnieniu części kwot VAT naliczonego można by mówić tylko wówczas, gdyby stosując obiektywne przesłanki dało się jednoznacznie ustalić kwotę VAT naliczonego z jednej faktury, związaną tylko z czynnościami opodatkowanymi oraz kwotę VAT z tej samej faktury jednoznacznie związaną z czynnościami zwolnionymi.

[redacted] jest zdania, że w przypadku wydatków ogólnych ponoszonych przez [redacted] nie ma takich obiektywnych przesłanek do wyodrębniania części kwot VAT naliczonego przyporządkowanych działalności zwolnionej lub opodatkowanej. Przykładowo, biuro wynajmowane przez [redacted] służy całej działalności [redacted] oraz samej możliwości funkcjonowania SPÓŁKI – pracują w nim pracownicy zajmujący się obsługą samej SPÓŁKI (np. dział prawny, dział informatyczny, dział kadr). Wydatki na te biuro, takie jak media, koszty utrzymania, materiały biurowe, również służą samej możliwości działalności [redacted]. Nie sposób powiedzieć, że część z tych wydatków służy tylko czynnościom opodatkowanym, a część tylko czynnościom zwolnionym. Takie rozumowanie doprowadziłoby do absurdalnych wniosków, zgodnie z którymi, np. część wody jest zużywana na potrzeby działalności opodatkowanej SPÓŁKI, a część wody SPÓŁKA zużywa na potrzeby działalności zwolnionej. Ponadto trzeba by wówczas przyjąć jakiś przelicznik zużycia wody na daną działalność SPÓŁKI. Przelicznik ten musiałby być zupełnie sztuczny, ponieważ byłby kompletnie oderwany od faktycznej

działalności gospodarczej wykonywanej przez SPÓŁKĘ. Przykładowo, jeżeli określilibyśmy część kwoty VAT naliczonego przyporządkowaną do działalności opodatkowanej na podstawie ilości osób pracujących przy factoringu, doprowadziłoby to do sytuacji, w której zakres wykonywanych czynności przez pracownika SPÓŁKI decyduje o odliczeniu VAT naliczonego od zakupu wody (lub innych wydatków ogólnych). Zresztą nawet dopuszczając taką sytuację, taki sposób wyodrębniania części VAT naliczonego i tak nie byłby precyzyjny, ponieważ nie uwzględniałby osób zajmujących się zarówno czynnościami zwolnionymi jak i opodatkowanymi (np. członkowie zarządu) oraz osób zajmujących się zupełnie innymi czynnościami, związanymi z funkcjonowaniem samej SPÓŁKI (np. informatycy, dział prawny). Analogiczne wnioski dotyczą wydatków na np. archiwum, pocztę, telekomunikację, reklamę, czy szkolenia pracowników SPÓŁKI i inne wydatki ogólne, opisane powyżej.

Należy także zwrócić uwagę, że osoby, które co do zasady są zatrudnione i dedykowane do wykonywania określonego rodzaju czynności, podejmują często także inne zadania według pojawiającego się zapotrzebowania. Monitorowanie i wyliczenia określające wykorzystanie osób do poszczególnych zadań oraz związanych z nimi innych kosztów biurowych jest niemożliwe.

Dodać przy tym należy, że zgodnie z art. 90 ust. 11 ustawy o VAT, 11. Minister właściwy do spraw finansów publicznych może określić, w drodze rozporządzenia, metody obliczania proporcji inne niż określona w art. 90 ust. 3 oraz warunki ich stosowania. Taki przepis oznacza, że metody wyliczania proporcji odliczenia kwot VAT naliczonego mogą wynikać wyłącznie z art. 90 ust. 3 ustawy o VAT, albo z rozporządzenia Ministra Finansów. Rozporządzenie to nie zostało wydane, w związku z czym tylko art. 90 ust. 3 ustawy o VAT może wskazywać na sposób obliczania wysokości kwoty VAT naliczonego, jeżeli kwota ta nie jest związana wyłącznie z czynnościami opodatkowanymi lub wyłącznie z czynnościami zwolnionymi. Żadne inne metody wyliczania kwoty VAT naliczonego od wydatków ogólnych, nie są więc dopuszczalne.

W związku z powyższym [redacted] powinien stosować do powyższych wydatków proporcję obliczaną zgodnie z art. 90 ust. 3 Ustawy o VAT.

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)

2 7 1 0 2 0 0 9

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.

ORD-IN₍₁₎

4/4