

Efektywna podatkowo struktura dla e-commerce w Unii Europejskiej

Stan faktyczny

Polska spółka, działająca w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, będąca własnością osób fizycznych, wdrożyła z sukcesem przedsięwzięcie internetowe. W terminach właściwych dla podatku VAT, można powiedzieć, że poprzez stronę internetową spółki użytkownicy mogą dokonywać zakupów różnych produktów (realizowana jest dostawa towarów na terytorium Polski) po wyjątkowo okazjonalnych cenach. Jednakże w celu uczestniczenia w procedurze zakupu, użytkownicy muszą utworzyć swoje konto osobiste oraz zakupić określonego rodzaju usługi elektroniczne. Główne przychody i zyski spółki generowane są na owych usługach elektronicznych. Aby oferować użytkownikom zakup usług, spółka potrzebuje licencji na korzystanie ze specjalnego oprogramowania które zarządza procesem zakupów oraz relacjami z klientami.

Zadaniem doradcy podatkowego jest zaprojektowanie działalności spółki w sposób najbardziej efektywny podatkowo. Obciążenia podatkowe w Polsce są następujące:

- Podatek dochodowy od osób prawnych obliczany na podstawie dochodu netto spółki (przychody pomniejszone o koszty ich uzyskania) – 19%
- podatek od dywidendy wypłacanej na rzecz osób fizycznych- 19%
- podatek od wynagrodzenia za zarządzanie wypłacanych członkom władz spółki – progresywny 18 – 32%;
- podatek od towarów i usług – 22%

Proponowany schemat

1. Ze względu na szereg ograniczeń w polskim prawie dotyczących transakcji ze spółkami off shore (spółki z siedzibą w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową, wskazane na liście OECD), nie jest możliwe prowadzenie opisanej działalności przez taką spółkę. Powyższe ograniczenia obejmują:
 - a. Podatek u źródła od należności licencyjnych oraz niektórych usług niematerialnych w wysokości 20%;
 - b. Zakaz odliczania podatku VAT w przypadku usług dostarczanych przez spółki off shore;
 - c. Szczególna polityka dot. cen transferowych.
2. Działalność zostanie podzielona na dwa oddzielne przedsiębiorstwa. Pierwsze będzie zajmowało się dostawą towarów dla klientów, podczas gdy drugie będzie dostarczać usługi elektroniczne. Uzasadnienie: Nie ma sensu aby dostawa towarów była realizowana przez przedsiębiorstwo które nie jest zlokalizowane w Polsce. Jako że dostawa towarów jest dokonywana na polskim terytorium, zastosowanie będzie miał zarówno polski podatek VAT jak i polski podatek dochodowy (albo ze względu na źródło przychodów albo ze względu na zakład położony w Polsce). Z drugiej strony ta część działalności nie jest taka dochodowa. W przeciwieństwie do niej dostawa usług elektronicznych może być realizowana z zagranicy, gdzie system opodatkowania jest bardziej przyjazny biznesowi.

3. Najważniejszym zagadnieniem jest podatek VAT. Zgodnie z dyrektywą VAT Wspólnoty (2006/112/EC), w przypadku usług elektronicznych które są dostarczane przez podatnika z siedzibą na terenie Wspólnoty na rzecz klienta nie będącego płatnikiem VAT, zamieszkałego na obszarze Wspólnoty, miejscem świadczenia usług jest miejsce działalności gospodarczej dostawcy (art.43 oraz art. 56 i 57). Zasada ta, niestety, obowiązuje tylko do 1 stycznia 2015 r. Po tej dacie zastosowanie będzie miała stawka VAT właściwa dla miejsca zamieszkania klienta (Dyrektywa 2008/8/EC). Oznacza to, że dopóki nowa dyrektywa nie wejdzie w życie, można wykorzystać sytuacje i znaleźć kraje z najniższą stawką VAT. Najniższe stawki są w Hiszpanii (16%), na Cyprze (15%), w Luksemburgu (15%) oraz w Wielkiej Brytanii (15%). Z pewnych względów, które zostaną wyjaśnione poniżej wybieramy Cypr, chociaż Luksemburg jest także bardzo popularny jako miejsce świadczenia usług elektronicznych.
4. Cypr cechuje się także innymi korzyściami:
- Niska stawka podatku dochodowego os osób prawnych -10%. Jest to niej niższa stawka na obszarze Wspólnoty co pozwoli nam zredukować także i ten koszt;
 - Brak podatku u źródła od należności licencyjnych także w przypadku płatności na rzecz przedsiębiorstw off-shore. Ta regulacja pozwala nam na umieszczenie praw autorskich w jednostce off-shore aby następnie udzielić licencji na korzystanie z nich spółce cypryjskiej. W ten sposób podstawa podatku dochodowego od osób prawnych może zostać zredukowana o kwotę opłaty licencyjnej;
 - Brak podatku od wynagrodzeń osób zarządzających spółką w przypadku gdy menedżer (członek władz spółki) nie posiada rezydencji podatkowej na Cyprze. Regulacja ta jest szczególnie korzystna w przypadku polskich menedżerów. Zgodnie z umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania pomiędzy Polską a Cyprem, wynagrodzenia zarządów mogą być opodatkowane zgodnie z rezydencją spółki. W takim przypadku dochód dyrektora, rezydenta drugiego kraju powinien zostać zwolniony z opodatkowania w tym kraju. Dlatego też wynagrodzenia zarządów wypłacane przez spółkę cypryjską na rzecz polskich menedżerów nie są przedmiotem opodatkowania w żadnym kraju.

Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności możemy zaproponować następującą strukturę:

