

## ZMIANY W ZAKRESIE ZWOLNIEŃ PRZEDMIOTOWYCH W PODATKU VAT

W dniu 29 października 2010 r. Sejm uchwalił ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług („Ustawa”). Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011 r. Ustawa ta wprowadza szereg zmian do ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług („Ustawa o VAT”), w tym w szczególności w zakresie zwolnień przedmiotowych od podatku VAT.

Uchylony zostanie załącznik nr 4 do Ustawy o VAT, który zawiera wykaz usług zwolnionych od podatku VAT. Od 1 stycznia 2011 r. usługi zwolnione od podatku będą zawarte w artykule 43 Ustawy o VAT. Zakres zwolnień będzie jednak znacznie węższy niż obecnie obowiązujący. Ponadto, przy określaniu usług zwolnionych z VAT odstąpiono od ich identyfikacji przy pomocy klasyfikacji statystycznych (PKWiU). Nowy art. 43 Ustawy o VAT zawiera opis usług zwolnionych.

Poniżej przedstawiamy najważniejsze zmiany w zakresie usług zwolnionych z VAT.

### Usługi w zakresie ochrony zdrowia

Do 31 grudnia 2010 r. zwolnieniu podlegały wszystkie usługi w zakresie ochrony zdrowia i opieki społecznej (z wyjątkiem usług weterynaryjnych).

Począwszy od 1 stycznia 2011 r. zwolnienia przedmiotowe zostały ograniczone do usług w zakresie opieki medycznej, służących profilaktyce, zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia wykonywane

przez zakłady opieki zdrowotnej. Zwolniona została również dostawa towarów i świadczenie usług ściśle związanych z usługami, o których mowa w zdaniu poprzednim.

Dodatkowo, zwolnieniem zostały objęte usługi w zakresie opieki medycznej, służące profilaktyce, zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia wykonywane przez lekarzy i lekarzy dentystów, pielęgniarki i położne, a także psychologów oraz osoby wykonujące inne zawody medyczne, określone w przepisach ustawy z dnia 30 sierpnia 1991 r. o zakładach opieki zdrowotnej.

W związku z tym od 1 stycznia 2011 r. istotny będzie cel wykonywanych świadczeń z zakresu ochrony zdrowia i opieki społecznej oraz podmiot, jaki te usługi świadczy. W związku z tym, co do zasady, ze zwolnienia od podatku VAT będą korzystać tylko te usługi, które mają charakter leczniczy lub diagnostyczny i są wykonywane przez jeden z podmiotów określonych w Ustawy o VAT.

### Usługi edukacyjne

Dotychczas zwolnieniu podlegały wszystkie usługi w zakresie edukacji. Od dnia 1 stycznia 2011 r. zakres usług edukacyjnych podlegających zwolnieniu został znacznie ograniczony i obejmuje świadczenie usług świadczonych przez:

- jednostki objęte systemem oświaty w rozumieniu przepisów o systemie oświaty, w zakresie kształcenia i wychowania;

- uczelnie, jednostki naukowe Polskiej Akademii Nauk oraz jednostki badawczo-rozwojowe, w zakresie kształcenia na poziomie wyższym.

Nadto zwolnieniu podlegają również:

- usługi prywatnego nauczania na poziomie przedszkolnym, podstawowym, gimnazjalnym, ponadgimnazjalnym i wyższym, świadczone przez nauczycieli;

- usługi nauczania języków obcych oraz dostawę towarów i świadczenie usług ściśle z tymi usługami związane, inne niż wymienione wyżej;

- usługi kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego, inne niż wymienione wyżej (a także świadczenie usług i dostawę towarów ściśle z tymi usługami związane) prowadzone w formach i na zasadach przewidzianych w odrębnych przepisach, lub świadczone przez podmioty, które uzyskały akredytację w rozumieniu przepisów o systemie oświaty – wyłącznie w zakresie usług objętych akredytacją, lub finansowane w całości ze środków publicznych.

Zauważyć należy, że zwolnieniem opisanym powyżej, dotyczącym usług edukacyjnych, objęta została również dostawa towarów oraz świadczenie usług ściśle związanych ze wskazanymi powyżej usługami edukacyjnymi.

Powyższe oznacza, że zwolnieniu od podatku VAT będą podlegały wyłącznie usługi edukacyjne świadczone przez podmioty wskazane w przepisach. Podmioty gospodarcze (np. firmy szkoleniowe lub stowarzyszenia) co do zasady będą musiały opodatkować świadczone przez siebie usługi z zakresu edukacji.

## Usługi pośrednictwa finansowego

W zakresie usług ubezpieczeniowych i finansowych Ustawa wprowadza definicje oparte na kryteriach ekonomicznych, określających charakter oraz funkcjonowanie tych usług, niezależnych od rodzaju podmiotu świadczącego te usługi. W związku z tym, począwszy od 1 stycznia 2011 r. następujące usługi pośrednictwa finansowego będą podlegały zwolnieniu od podatku VAT:

- usługi ubezpieczeniowe, usługi reasekuracyjne i usługi pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, a także usługi świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, z wyłączeniem zbywania praw nabytych w związku z wykonywaniem umów ubezpieczenia i umów reasekuracji;

- usługi udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu usług udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych, a także zarządzanie kredytami lub pożyczkami pieniężnymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę;

- usługi w zakresie udzielania poręczeń, gwarancji i wszelkich innych zabezpieczeń transakcji finansowych i ubezpieczeniowych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług, a także zarządzanie gwarancjami kredytowymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę;

- usługi w zakresie depozytów środków pieniężnych, prowadzenia rachunków pieniężnych, wszelkiego rodzaju transakcji płatniczych, przekazów i transferów pieniężnych, długów, czeków i weksli oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług;

- usługi, których przedmiotem są instrumenty finansowe, o których mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem przechowywania tych instrumentów i zarządzania nimi, oraz usługi pośrednictwa w tym zakresie.

Zwolnienie od podatku VAT będzie miało również zastosowanie do usług, które

samoistnie nie stanowią usługi pośrednictwa finansowego, jednak w danych okolicznościach będą stanowiły element usługi pośrednictwa finansowego, bez którego usługa ta nie mogłaby być wykonana.

W celu uzyskania dalszych informacji na ten temat prosimy o kontakt z Martą Bzowską-Warszą ([marta.bzowska@laszczuk.pl](mailto:marta.bzowska@laszczuk.pl)) lub Iwoną Osiak-Parkowską ([iwona.osiak@laszczuk.pl](mailto:iwona.osiak@laszczuk.pl)).