

Czwartek, 25 września 2008 r.

Podatek od wartości dodanej w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych *

P6_TA(2008)0457

Rezolucja legislacyjna Parlamentu Europejskiego z dnia 25 września 2008 r. w sprawie wniosku dotyczącego dyrektywy Rady zmieniającej dyrektywę 2006/112/WE w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej w odniesieniu do opodatkowania usług ubezpieczeniowych i finansowych (COM(2007)0747 — C6-0473/2007 — 2007/0267(CNS))

(2010/C 8 E/49)

(Procedura konsultacji)

Parlament Europejski,

- uwzględniając wniosek Komisji przedstawiony Radzie (COM(2007)0747),
 - uwzględniając art. 93 Traktatu WE, na mocy którego Rada skonsultowała się z Parlamentem (C6-0473/2007),
 - uwzględniając art. 51 Regulaminu,
 - uwzględniając sprawozdanie Komisji Gospodarczej i Monetarnej (A6-0344/2008),
1. zatwierdza po poprawkach wniosek Komisji;
 2. zwraca się do Komisji o odpowiednią zmianę jej wniosku, zgodnie z art. 250 ust. 2 Traktatu WE;
 3. zwraca się do Rady o poinformowanie go w przypadku uznania za stosowne odejścia od tekstu przyjętego przez Parlament;
 4. zwraca się do Rady o ponowne skonsultowanie się z Parlamentem w przypadku uznania za stosowne wprowadzenia znaczących zmian do wniosku Komisji;
 5. zobowiązuje swojego Przewodniczącego do przekazania stanowiska Parlamentu Radzie i Komisji.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 1

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 1 preambuły

(1) Sektor usług finansowych przyczynia się w znacznej mierze do wzrostu gospodarczego, konkurencyjności oraz tworzenia nowych miejsc pracy, lecz może spełniać swoją rolę jedynie w warunkach neutralnej konkurencji w ramach rynku wewnętrznego. Należy zapewnić ramy gwarantujące **pewność prawną w zakresie** opodatkowania podatkiem od wartości dodanej (VAT) produktów finansowych, ich sprzedaży oraz zarządzania nimi.

(1) Sektor usług finansowych przyczynia się w znacznej mierze do wzrostu gospodarczego, konkurencyjności oraz tworzenia nowych miejsc pracy, lecz może spełniać swoją rolę jedynie w warunkach neutralnej konkurencji w ramach rynku wewnętrznego. Należy zapewnić ramy gwarantujące **tego rodzaju neutralne warunki w odniesieniu do** opodatkowania podatkiem od wartości dodanej (VAT) produktów finansowych, ich sprzedaży oraz zarządzania nimi.

Czwartek, 25 września 2008 r.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 2**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Punkt 2 preambuły**

(2) Istniejące przepisy dotyczące zwolnienia z VAT usług finansowych i ubezpieczeniowych zawarte w dyrektywie Rady 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej są przestarzałe i doprowadziły do niejednolitej interpretacji i stosowania tych przepisów. Złożoność tych przepisów oraz różnice w praktykach administracyjnych powodują niepewność prawną wśród podmiotów gospodarczych i organów podatkowych. Niepewność ta doprowadziła do wielu sporów i spowodowała wzrost obciążeń administracyjnych. Należy więc wyjaśnić, które usługi ubezpieczeniowe i finansowe są zwolnione z podatku VAT i zwiększyć dzięki temu pewność prawną oraz zmniejszyć obciążenia administracyjne podmiotów gospodarczych oraz organów podatkowych.

(2) Istniejące przepisy dotyczące zwolnienia z VAT usług finansowych i ubezpieczeniowych zawarte w dyrektywie Rady 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej są przestarzałe i doprowadziły do niejednolitej interpretacji i stosowania tych przepisów. Złożoność tych przepisów oraz różnice w praktykach administracyjnych powodują niepewność prawną wśród podmiotów gospodarczych i organów podatkowych **i nie zapewniają jednakowych reguł w UE**. Niepewność ta doprowadziła do wielu sporów i spowodowała wzrost obciążeń administracyjnych. Należy więc wyjaśnić, które usługi ubezpieczeniowe i finansowe są zwolnione z podatku VAT i zwiększyć dzięki temu pewność prawną **i zapewnić jednakowe reguły w UE** oraz zmniejszyć obciążenia administracyjne podmiotów gospodarczych oraz organów podatkowych.

Poprawka 3**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Punkt 5 preambuły**

(5) Usługi ubezpieczeniowe oraz usługi finansowe wymagają podobnych form pośrednictwa. Właściwe jest zatem, by pośrednictwo ubezpieczeniowe i pośrednictwo związane z usługami finansowymi było traktowane w ten sam sposób.

(5) Usługi ubezpieczeniowe oraz usługi finansowe wymagają podobnych form pośrednictwa. Właściwe jest zatem, by pośrednictwo ubezpieczeniowe i pośrednictwo związane z usługami finansowymi było traktowane w ten sam sposób, **włączając pośrednictwo agenta, który nie jest związany umową ani nie utrzymuje żadnych innych bezpośrednich kontaktów z żadną ze stron transakcji ubezpieczeniowej lub finansowej, do zawarcia której się przyczynił. W takich przypadkach zwolnienie z podatku powinno w równym stopniu odnosić się do wszystkich rodzajów działalności typowych dla pośrednika świadczącego usługi ubezpieczeniowe lub finansowe, w tym do wszelkich działań przed zawarciem umowy i po jej zawarciu.**

Poprawka 4**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Punkt 5a preambuły (nowy)**

(5a) Zwolnienie w dalszym ciągu powinno obejmować działalność związaną z zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi, jeżeli prowadzona jest ona przez niezależne podmioty gospodarcze.

Poprawka 5**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Punkt 7 preambuły**

(7) Podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe oraz usługi finansowe są coraz częściej w stanie przypisywać podatek VAT, naliczany w przypadku ponoszonych przez nie kosztów, dokładnie do świadczonych usług podlegających opodatkowaniu. Gdy usługi, które świadczą, są wynagradzane na bazie honorariów, mogą one z łatwością ustalić kwotę podlegającą opodatkowaniu dla tych usług. Właściwe jest zatem rozszerzenie możliwości wyboru opodatkowania na tego typu podmioty.

(7) Podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe oraz usługi finansowe są coraz częściej w stanie przypisywać podatek VAT, naliczany w przypadku ponoszonych przez nie kosztów, dokładnie do świadczonych usług podlegających opodatkowaniu. Gdy usługi, które świadczą, są wynagradzane na bazie honorariów, mogą one z łatwością ustalić kwotę podlegającą opodatkowaniu dla tych usług. Właściwe jest zatem rozszerzenie możliwości wyboru opodatkowania na tego typu podmioty, **co zapobiegłoby problemowi podwójnego opodatkowania, który może pojawić się w związku ze skoordynowaniem tego rodzaju opodatkowania z krajowymi podatkami od usług ubezpieczeniowych i finansowych.**

Czwartek, 25 września 2008 r.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 6**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**
Punkt 8a preambuły (nowy)

(8a) *Wprowadzając postanowienia dyrektywy 2006/112/WE dotyczącej prawa do opodatkowania, Rada powinna zapewnić jednolite stosowanie takich przepisów na rynku wewnętrznym. W oczekiwaniu na przyjęcie takich przepisów przez Radę, państwa członkowskie powinny móc ustanowić szczegółowe przepisy regulujące korzystanie z takiej możliwości. Państwa członkowskie winny powiadomić Komisję o środkach projektowanych w tym względzie na sześć miesięcy przed ich przyjęciem. W tym czasie Komisja winna dokonać oceny projektowanych środków i wydać zalecenie.*

Poprawka 7**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**
Artykuł 1 – ustęp 1 – litera a
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 135 – ustęp 1 – litera a(a) ubezpieczenia **i** reasekuracji;(a) ubezpieczenia, **w tym** reasekuracji;**Poprawka 8****Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**
Artykuł 1 – ustęp 1 – litera a
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 135 – ustęp 1 – litera d

(d) wymiany walut i dostarczania środków pieniężnych;

(d) wymiany walut, dostarczania środków pieniężnych
i **operacji pieniężno-kredytowych**;**Poprawka 9****Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**
Artykuł 1 – ustęp 1 – litera a
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 135 – ustęp 1 – litera e(e) **dostawy papierów wartościowych**;(e) **operacji związanych z obrotem papierami wartościowymi**;**Poprawka 10****Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**
Artykuł 1 – ustęp 1 – litera a
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 135 – ustęp 1 – litera ga (nowa)(ga) **wszelkich usług pochodnych**;

Czwartek, 25 września 2008 r.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 11**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 1 – litera b**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135 – ustęp 1a

1a. Zwolnienie przewidziane w **ust 1 lit. (a)-(e)** obejmuje świadczenie każdej części składowej usługi ubezpieczeniowej lub finansowej, stanowiącej odrębną całość i posiadającej specyficzne oraz istotne cechy danej usługi zwolnionej z opodatkowania.

1a. Zwolnienie przewidziane w **ust 1 lit. (a)-(f)** obejmuje świadczenie każdej części składowej usługi ubezpieczeniowej lub finansowej, stanowiącej odrębną całość i posiadającej specyficzne oraz istotne cechy danej usługi zwolnionej z opodatkowania.

Poprawka 12**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 2**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135a – ustęp 1

(1) „ubezpieczenie **i reasekuracja**” oznacza zobowiązanie, w ramach którego **dana** osoba jest zobowiązana do dostarczenia innej osobie, w zamian za opłatę, odszkodowania lub świadczenia określonego w zobowiązaniu, w przypadku urzeczywistnienia się ryzyka;

(1) „ubezpieczenie” oznacza zobowiązanie, w ramach którego **co najmniej jedna** osoba jest zobowiązana do dostarczenia innej osobie **lub innym osobom**, w zamian za opłatę, odszkodowania lub świadczenia określonego w zobowiązaniu, w przypadku urzeczywistnienia się ryzyka;

Poprawka 13**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 2**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135a – ustęp 8 – część wprowadzająca

(8) „**dostawa papierów wartościowych**” oznacza dostawę instrumentów zbywalnych innych niż instrumenty ustanawiające prawo własności do towarów lub do praw określonych w art. 15 ust. 2, przedstawiające wartość finansową i odzwierciedlające jedno lub więcej z poniższych praw:

(8) „**operacje związane z obrotem papierami wartościowymi**” oznaczają **sprzedaż** instrumentów zbywalnych innych niż instrumenty ustanawiające prawo własności do towarów lub do praw określonych w art. 15 ust. 2, przedstawiające wartość finansową i odzwierciedlające jedno lub więcej z poniższych praw:

Poprawka 14**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 2**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135a – ustęp 8 – litera c

(c) prawo własności do jednostek udziałowych w funduszach **zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe określone w art. 135 ust. 1 lit. (a)-(b), w innych zwolnionych instrumentach finansowych określonych w art. 135 ust. 1 lit. (a)-(d)** lub w **innych** funduszach zbiorowego inwestowania;

(c) prawo własności do jednostek udziałowych w funduszach **inwestycyjnych, zgodnie z definicją w ust. 10**, lub w funduszach zbiorowego inwestowania;

Czwartek, 25 września 2008 r.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 15**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 2**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135a – ustęp 8 – litera ca (nowa)

(ca) **prawo własności płatnych gotówką pochodnych instrumentów finansowych, pochodnych kredytowych i towarowych oraz związanych z nimi opcji;**

Poprawka 16**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 2**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135a – ustęp 9

(9) „pośrednictwo w transakcjach ubezpieczeniowych i finansowych” oznacza świadczenie przez **osobę trzecią, będącą pośrednikiem**, usług **na rzecz, oraz wynagradzanych przez stronę umowy**, stanowiących osobny akt pośrednictwa w związku z transakcjami ubezpieczeniowymi i finansowymi określonymi w art. 135 ust. 1 lit. (a)-(e);

(9) „pośrednictwo w transakcjach ubezpieczeniowych i finansowych” oznacza świadczenie przez **osoby trzecie, będące pośrednikami**, usług stanowiących osobny **bezpośredni lub pośredni** akt pośrednictwa w związku z transakcjami ubezpieczeniowymi i finansowymi określonymi w art. 135 ust. 1 lit. (a)-(e), **pod warunkiem że żaden z pośredników nie jest kontrahentem w tychże transakcjach ubezpieczeniowych i finansowych;**

Poprawka 17**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 2**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135a – ustęp 10

(10) „fundusze inwestycyjne” oznaczają **fundusze zbiorowego inwestowania w zwolnione instrumenty finansowe określone w art. 135 ust. 1 lit. a)-e) oraz w nieruchomości;**

(10) „fundusze inwestycyjne” oznaczają **specjalnie tworzone instrumenty inwestycyjne, tworzone wyłącznie w celu gromadzenia aktywów inwestorów oraz inwestowania tych aktywów w ramach zdywersyfikowanego portfela, w tym fundusze emerytalne i instrumenty wykorzystywane do wdrażania i prowadzenia zbiorowych systemów emerytalnych;**

Poprawka 18**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 2**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 135a – ustęp 11

(11) „zarządzanie funduszami inwestycyjnymi” oznacza działalność mającą na celu zrealizowanie celów inwestycyjnych danego funduszu inwestycyjnego.

(11) „zarządzanie funduszami inwestycyjnymi” oznacza działalność mającą na celu zrealizowanie celów inwestycyjnych danego funduszu inwestycyjnego i **obejmuje co najmniej strategiczne i taktyczne zarządzanie aktywami i ich rozdziałem, w tym doradztwo, a także zarządzanie środkami i ryzykiem.**

Poprawka 19**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający****Artykuł 1 – ustęp 3**

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 137 – ustęp 1 – litera a

(3) **W art. 137 ust. 1, skreśla się lit. a).**

skreślony

Czwartek, 25 września 2008 r.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 20**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**Artykuł 1 – ustęp 4
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 137a – ustęp 1

1. Od dnia 1 stycznia 2012 r. państwa członkowskie przyznają podatnikom prawo wyboru opodatkowania w stosunku do usług określonych w art. 135 ust. 1 **lit.(a)-(g)**.

1. Od dnia 1 stycznia 2012 r. państwa członkowskie przyznają podatnikom **w każdym indywidualnym przypadku** prawo wyboru opodatkowania w stosunku do **jednej** z usług określonych w art. 135 ust. 1 **lit.(a)-(ga)**, **jeśli usługę tę świadczy się innemu podatnikowi mającemu siedzibę w tym samym państwie członkowskim lub gdzie indziej we Wspólnocie**.

Poprawka 21**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**Artykuł 1 – ustęp 4
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 137a – ustęp 1a (nowy)

1a. Do dnia ... (*), zgodnie z przepisami ust. 1, Komisja przedstawia Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie w sprawie działania prawa opcji. W stosownych przypadkach Komisja przedstawia wniosek legislacyjny w sprawie szczegółowych przepisów egzekwowania prawa opcji i wszelkich innych poprawek do dyrektywy .../ .../WE z tym związanych.

(*) Trzy lata po wejściu w życie dyrektywy .../ .../WE.

Poprawka 22**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**Artykuł 1 – ustęp 4
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 137a – ustęp 2

2. Rada przyjmuje środki niezbędne do wprowadzenia w życie ust. 1 zgodnie z procedurą przewidzianą w art. 397. Do czasu przyjęcia tych środków przez Radę państwa członkowskie mogą **określać** szczegółowe zasady dotyczące korzystania z prawa wyboru stosownie do ust. 1.

2. Rada przyjmuje środki niezbędne do wprowadzenia w życie ust. 1 zgodnie z procedurą przewidzianą w art. 397. Do czasu przyjęcia tych środków przez Radę państwa członkowskie mogą **utrzymać istniejące** szczegółowe zasady dotyczące korzystania z prawa wyboru stosownie do ust. 1.

Poprawka 23**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**Artykuł 1 – ustęp 4
Dyrektywa 2006/112/WE
Artykuł 137b – ustęp 1

(1) grupa sama w sobie **oraz wszyscy jej członkowie mają swoje siedziby lub miejsca zamieszkania** na terytorium Wspólnoty;

(1) grupa sama w sobie **ma swoją siedzibę** na terytorium Wspólnoty;

Czwartek, 25 września 2008 r.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 24

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 1 – ustęp 4

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 137b – ustęp 3

(3) członkowie grupy świadczą usługi, które są zwolnione na mocy art. 135 ust. 1 **lit. a)-g)** lub inne usługi, z tytułu których nie podlegają opodatkowaniu;

(3) członkowie grupy świadczą usługi, które są zwolnione na mocy art. 135 ust. 1 **lit.(a)-(ga)** lub inne usługi, z tytułu których nie podlegają opodatkowaniu;

Poprawka 25

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 1 – ustęp 4

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 137b – ustęp 4

(4) usługi **są** świadczone przez grupę **jedynie na rzecz jej członków i** są konieczne w celu umożliwienia członkom grupy świadczenie usług zwolnionych na mocy art. 135 ust. 1 **lit. a)-g)**;

(4) usługi świadczone przez grupę są konieczne w celu umożliwienia członkom grupy świadczenie usług zwolnionych na mocy art. 135 ust. 1 **lit. (a)-(ga)**;

Poprawka 26

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 1 – ustęp 4

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 137b – ustęp 5

(5) grupa żąda od swoich członków zwrotu wyłącznie ich udziału we wspólnych wydatkach, z **wyłączeniem wszelkich korekt** cen transferowych **dokonanych** dla celów bezpośredniego opodatkowania.

(5) grupa żąda od swoich członków zwrotu wyłącznie ich udziału we wspólnych wydatkach; **korekty** cen transferowych **dokonane** dla celów bezpośredniego opodatkowania **nie dotyczą zwolnienia grupy z podatku od obrotu.**

Poprawka 27

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 1 – ustęp 4a (nowy)

Dyrektywa 2006/112/WE

Artykuł 169 – litera c

(4a) **Artykuł 169 lit. c) otrzymuje brzmienie:**

„(c) transakcje, które są zwolnione zgodnie z art. 135 ust. 1 lit. (a)-(ga), jeżeli usługobiorca ma siedzibę lub stałe miejsce zamieszkania poza Wspólnotą lub jeżeli transakcje te są bezpośrednio związane z towarami, które mają być przedmiotem wywozu poza Wspólnotę.”

Czwartek, 25 września 2008 r.

TEKST PROPONOWANY
PRZEZ KOMISJĘ

POPRAWKA

Poprawka 28**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający**
Artykuł 2 – ustęp 1 – akapit 1

1. Państwa członkowskie wprowadzą w życie przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy, **najpóźniej do dnia 31 grudnia 2009 r.** Niezwłocznie prześlą one Komisji tekst tych przepisów oraz tabelę korelacji pomiędzy tymi przepisami a niniejszą dyrektywą.

1. Państwa członkowskie wprowadzą w życie przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy, **zapewniając, że konsumenci końcowi skorzystają ze zmian w obecnym systemie VAT.** Niezwłocznie prześlą one Komisji tekst tych przepisów oraz tabelę korelacji pomiędzy tymi przepisami a niniejszą dyrektywą.