

Prof. dr hab. Witold Modzelewski
Instytut Studiów Podatkowych
Spółka doradztwa podatkowego
ul. Kaleńska 8
04-367 Warszawa

Warszawa, dnia 31 maja 2022 r.

Szanowni Państwo,

Skomplikowane, niejasne, a do tego wielokrotnie zmieniane regulacje tzw. Polskiego Ładu nałożyły na płatników podatku dochodowego od osób fizycznych (zwłaszcza zakłady pracy) nowe obowiązki, powodując jednocześnie znaczny wzrost ryzyka ich odpowiedzialności za niepobranie we właściwej wysokości zaliczek na podatek dochodowy.

Od chwili opublikowania ustawy wprowadzającej Polski Ład, ustawa ta była już kilkakrotnie nowelizowana. **Kolejna nowelizacja ma wejść w życie z dniem 1 lipca 2022 r.**, ale zmiany mają częściowo obowiązywać z mocą wsteczną od dnia 1 stycznia 2022 r. Ustawa nowelizująca nakazuje kolejne zmiany w zasadach poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych przez płatników (zakłady pracy).

Każda zmiana w trakcie roku przepisów ustawy o podatku dochodowym zawsze budzić będzie spory interpretacyjne; nawet zmiany wprowadzane w celu usunięcia błędów legislacyjnych mogą rodzić nieprzewidziane skutki dla płatników. Zmiany i tak już zawilych przepisów mogą skutkować wprowadzeniem przez podatników w błąd płatników, co może doprowadzić do zaniżonego obliczenia i pobrania lub braku pobrania zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych przez płatnika.

Ponadto w tym roku zasadniczej zmianie uległy reguły ustalania podstawy wymiaru oraz poboru składek na ubezpieczenie zdrowotne. Kwoty tych składek nie pomniejszają zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych.

Zakłady pracy (płatnicy) w tym roku działają więc w warunkach istotnie podwyższonego ryzyka fiskalnego. Sankcje dla płatników podatku dochodowego wprowadza zwłaszcza art. 78 § 1 kks: odpowiada on całym swoim majątkiem za niepobrane i niewysłane do właściwego organu podatki (zaliczki na podatek). Płatnik, który nie pobiera podatku albo pobiera go w kwocie niższej od należnej, także podlega odpowiedzialności karnej skarbowej (do 720 stawek dziennych lub do dwóch lat więzienia).

Również istotnym zagrożeniem dla płatnika jest art. 26a Ordynacji podatkowej: podatnik (pracownik) nie ponosi odpowiedzialności podatkowej z tytułu zaniżenia lub nieujawnienia przez płatnika podstawy opodatkowania czynności, o których mowa m.in. w art. 12 ustawy o podatku dochodowych od osób fizycznych (przychody ze stosunku pracy) – do wysokości zaliczki, do której pobrania zobowiązany jest płatnik. W takim przypadku nie stosuje się art. 30 § 5 Ordynacji podatkowej, zgodnie z którym płatnik nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli zaniżenie podatku nastąpiło z winy podatnika. Tym samym płatnik (zakład pracy) ponosi odpowiedzialność podatkową nawet w razie zaniżenia zaliczki z winy podatnika, który złożył błędne oświadczenie lub zapomniał powiadomić pracodawcę o zmianie stanu upoważniającego do zastosowania różnych ulg w trakcie roku.

Organy podatkowe mogą więc orzec o odpowiedzialności podatkowej płatnika w zakresie zwłaszcza kwoty zaniżonej albo niepobranej zaliczki na podatek. Wypróbowanym już od lat

sposobem ograniczenia kosztów związanych powstaniem sporu podatkowego jest ubezpieczenie **Allianz Podatnik**.

Polisa Podatkowa Allianz Podatnik jest unikatowym produktem na rynku krajowym, który funkcjonuje już od ponad 17 lat. Jego celem jest ochrona przed ryzykiem ponoszenia wydatków związanych z prowadzonymi sporami podatkowymi, które obejmują: postępowanie podatkowe, kontrolę podatkową oraz kontrolę celno-skarbową. W ramach polisy pokrywane są wszystkie koszty związane z obsługą prawną postępowania dotyczących wszczętych z urzędu sporów podatkowych, wynikających ze statusu Ubezpieczonego jako podatnika lub **jako płatnika**, lub jako inkasenta należności podatkowych. W ramach jednej polisy Ubezpieczony uprawniony jest do zgłoszenia trzech sporów podatkowych. Ubezpieczyciel pokrywa koszty takich czynności jak: bieżące doradztwo (konsultacje ustne, pisemne, telefoniczne), sporządzanie projektów pism procesowych (np. zastrzeżenia do protokołu, odwołań od decyzji, skarg do sądu administracyjnego), a także reprezentację Podatnika przed organami podatkowymi, organami kontroli celno-skarbowej oraz sądami właściwymi w sprawach podatkowych. Zdarzeniem rozpoczynającym działanie ubezpieczenia jest wszczęcie przez właściwy organ postępowania podatkowego, jak również wszczęcie kontroli podatkowej lub kontroli celno-skarbowej dotyczącej obowiązków lub zobowiązań podatkowych. Polisa jest zawierana na rok z możliwością przedłużenia ochrony ubezpieczeniowej.

W ramach **Polisy Podatkowej Allianz Podatnik** Ubezpieczony może również wykupić **dodatkowe klauzule**. Wśród nich należy szczególnie wyróżnić klauzulę dotyczącą ochrony przed ryzykiem ponoszenia kosztów związanych z prowadzeniem sporów z organami kontrolnymi oraz organami prowadzącymi postępowania kontrolne i wymiarowe, **w szczególności z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych** oraz przed właściwymi sądami powszechnymi w zakresie składek na: ubezpieczenie społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, fundusz Emerytur Pomostowych oraz wpłat na Państwowy Fundusz rehabilitacji osób niepełnosprawnych. Druga klauzula dotyczy bezpośredniej ochrony członków Zarządu przed odpowiedzialnością za zaległości podatkowe firmy. W ramach polisy można również wykupić ubezpieczenie kosztów obsługi sporów podatkowych toczących się wobec osób fizycznych nie będących przedsiębiorcami, a także ubezpieczenie dotyczące ochrony kosztów postępowania egzekucyjnego sprawie należności podatkowych oraz dotyczących ubezpieczenia społecznego.

Natomiast **Polisa Podatkowa Allianz Doradca** zapewnia przedsiębiorcom profesjonalne doradztwo podatkowe. Oferowany produkt pozwala uzyskać w krótkim terminie precyzyjne odpowiedzi na każde zadane pytanie, a jeżeli będzie to konieczne dla rozwiązania zadanego problemu gwarantuje również uzyskanie opinii prawnopodatkowej.

W ramach **Polisy Podatkowej Allianz Skarbowy** wyróżniamy: ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności księgowych (OC) oraz ubezpieczenie ochrony prawnej w sprawach karnoskarbowych (OP). W pierwszym przypadku przedmiotem ubezpieczenia jest odpowiedzialność pracownicza Ubezpieczonych względem pracodawcy za szkody wyrządzone w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych. Natomiast ubezpieczenie OP jest skierowane przede wszystkim do osób kierujących danym podmiotem gospodarczym (właściciel, wspólnicy spółki), gdyż to na nich w pierwszej kolejności skupia się uwaga organów ścigania zainteresowanych wykryciem sprawcy. Ubezpieczeniem objęte są takie koszty jak: wynagrodzenie adwokata, koszty sądowe, łącznie z należnościami dla

świadców i biegłych w postępowaniu sądowym, koszty postępowania egzekucyjnego czy koszty grzywien, kar administracyjnych, sądowych oraz innych kar pieniężnych.

Powyższe polisy są unikatowymi produktami na rynku krajowym. W ciągu 17 lat istnienia ubezpieczenia podatkowego Instytut prowadził około 700 sporów, zgłaszanych przez Posiadaczy Polis. Polisa Podatkowa Allianz Podatnik jest wysoko oceniana przez podmioty korzystające z niej za profesjonalizm, skuteczność i szybkość działania. Więcej informacji znajduje się na stronie <http://www.isp-modzelewski.pl/polisy-podatkowe>. W przypadku pytań bądź wątpliwości pozostaje do Państwa dyspozycji Pani Katarzyna Wawrzonkiewicz, Specjalista w Biurze Obsługi Ubezpieczenia Allianz Podatnik, tel.: (22) 517 30 76, e-mail: katarzyna.wawrzonkiewicz@isp-modzelewski.pl. oraz Pan Jarosław Skonecki – agent ubezpieczeniowy (tel. 601 365 765, e-mail: jarek@isp-modzelewski.pl).

Z poważaniem

Witold Modzelewski
Prezes Zarządu
Instytut Studiów Podatkowych
Modzelewski i Wspólnicy Sp. z o.o.
Doradca Podatkowy nr wpisu 00001