

RSM – the global destination for your audit, tax and consulting needs.



## Obsługa kart płatniczych z VAT

Tax Alert 5/2017

Szanowni Państwo,

**techniczne usługi operatora kart płatniczych dla banku podlegają obowiązkowi VAT – wynika z najnowszego orzeczenia NSA z 20 stycznia 2017 r. (sygn. akt I FSK 1002/15).**

Zgodnie z ustawą o VAT usługi finansowe, takie jak prowadzenie rachunków pieniężnych i transakcji płatniczych, podlegają zwolnieniu. Banki w celu świadczenia usług finansowych wykorzystują między innymi karty płatnicze. Jednak często dochodzi do oddelegowania przez banki obsługi kart płatniczych na inne podmioty. Wynikać to może z wielu przyczyn, np. braku należytego know-how, braku zaplecza technicznego lub optymalizacji kosztów działalności. Tym samym powstaje wątpliwość, jakie techniczne czynności związane z produkcją czy obsługą kart płatniczych podlegają zwolnieniu z VAT?

Do tej pory linia orzecznicza w zakresie kart kształtowała się korzystnie dla banków, np. wyrok III SA/Wa 447/13, I FSK 1489/13 i I FSK 339/12. Orzecznictwo sądów administracyjnych wskazywało, że czynności techniczne są typowe i niezbędne do świadczenia usług transakcji płatniczych. W związku z tym one również są zwolnione z podatku na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 40 w zw. z art. 43 ust. 13 ustawy o VAT. Jest to o tyle istotne, że nieustannie poszerzał się zakres usług technicznych świadczonych dla banków.

Tym razem sąd kasacyjny uznał, że nie stanowią elementu usługi transakcji płatniczych, takie czynności techniczne jak sporządzanie raportów rozliczeniowych, które mają umożliwić prawidłowe przetworzenie, autoryzację i rozliczenie transakcji kartami płatniczymi, czy przesyłanie plików z danymi o operacjach finansowych. Orzeczenie dzieli czynności techniczne na zwolnione z VAT oraz na opodatkowane VAT. Wspomniany wyrok będzie problematyczny w zastosowaniu, ponieważ dokładne określenie, które z czynności technicznych dotyczą obsługi przelewów i transakcji płatniczych jest trudne. Biorąc pod uwagę rozwój technologii wykorzystywanych do świadczenia usług finansowych, klasyfikacja takich usług będzie nastroczać coraz więcej wątpliwości.

Przepis art. 43 ust. 13 ustawy o VAT, na podstawie którego zapadł wspomniany wyrok, obowiązuje jedynie do 30 czerwca 2017 r. Nie oznacza to jednak, że z dniem 1 lipca br. wspomniane orzeczenie okaże się bez znaczenia. Od 1 lipca 2017 r. usługi będą korzystały ze zwolnienia tylko w takim zakresie, w jakim będą stanowiły część świadczenia głównego zwolnionego z VAT na podstawie art. 43 ust. 1. Wspomniany wyrok powinien być brany pod uwagę podczas analizy związku między czynnościami pomocniczymi a główną transakcją zwolnioną z VAT. Czynności o charakterze czysto technicznym, które nie są charakterystyczne dla usługi zwolnionej, będą musiały zostać wyodrębnione z całości transakcji w celu rozliczenia VAT.



W razie jakichkolwiek pytań lub potrzeby omówienia tematu, gorąco zachęcamy do kontaktu:

**Piotr LISS**

Tax Partner

Doradca podatkowy (10240)

E: [piotr.liss@rsmpland.pl](mailto:piotr.liss@rsmpland.pl)

M: +48 696 488 369

Dział Doradztwa Podatkowego RSM Poland

**RSM Poland Spółka Doradztwa Podatkowego S.A.**

Droga Dębińska 3b

61-555 Poznań

T: +48 61 8515 766

F: +48 61 8515 786

[www.rsmpland.pl](http://www.rsmpland.pl)

[biuro@rsmpland.pl](mailto:biuro@rsmpland.pl)

**RSM Poland BLOG**



**Praktyczny przewodnik po podatkach i biznesie.  
Zapraszamy do lektury!**



Prosimy zwrócić uwagę, że zaprezentowany tekst nie powinien być rozumiany jako porada prawna, gdyż każdy indywidualny przypadek wymaga odrębnej, rzetelnej analizy. Z tego względu RSM Poland Spółka Doradztwa Podatkowego S.A. oraz RSM Poland Audyt S.A. nie ponoszą żadnej odpowiedzialności w związku z wykorzystaniem informacji, porad i wskazówek zamieszczonych w niniejszej publikacji.

© RSM Poland, 2017

14.02.2017

RSM Poland jest członkiem RSM, 6. co do wielkości sieci niezależnych firm doradczych i audytorskich, która posiada ponad 800 biur w ponad 120 krajach i zatrudnia więcej niż 41.000 specjalistów na świecie.

RSM Poland działa na polskim rynku już od 1991 r. Przez ten czas zyskaliśmy ogromną wiedzę i doświadczenie. Udało nam się także stworzyć unikatowy zespół najlepszych specjalistów.

Naszą firmę tworzą nasi klienci, których potrzeby stawiamy na pierwszym miejscu, dlatego oferujemy im kompleksową obsługę dostosowaną indywidualnie do ich potrzeb. To nasi klienci decydują o wachlarzu naszych usług, a my dajemy im możliwość rozwoju i wzrostu na każdym etapie ich działalności. Z wieloletniego doświadczenia wiemy, że nasze podejście jest gwarancją obopólnego sukcesu.

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Poland is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

