



# Oddelegowanie pracownika za granicę

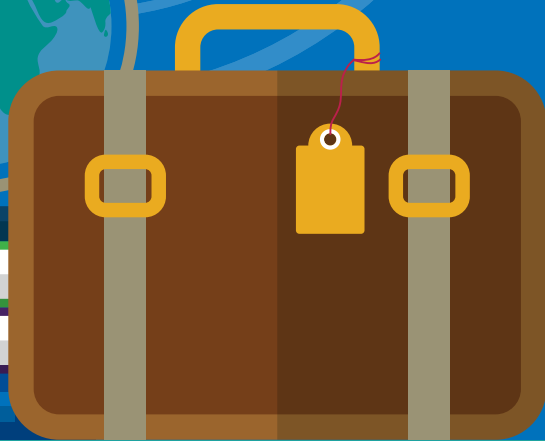
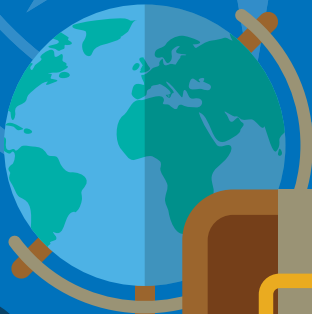
**Broszura informacyjna**

Styczeń 2021

---

KPMG.pl





# Spis treści

<b>Wstęp</b>	<b>5</b>
<b>Formalności o jakich należy pamiętać w przypadku oddelegowania pracownika do pracy za granicę</b>	<b>6</b>
1 Paszport i wizy	7
2 Prawo dewizowe	7
3 Decyzje dotyczące nieruchomości i ruchomości posiadanych w Polsce	7
4 Poczta	10
5 Pełnomocnictwa	10
6 Ubezpieczenie zdrowotne (publiczna służba zdrowia)	10
7 Wyniki badań lekarskich	11
8 Prawo jazdy	11
9 Bank	11
10 Portfel inwestycyjny	11
11 Ubezpieczenie na życie	11
12 Ubezpieczenia społeczne	11
13 Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania	12
14 Obowiązek podatkowy w Polsce	15
15 Deklaracje podatkowe	15
<b>Załącznik I</b>	<b>16</b>
<b>Załącznik II</b>	<b>18</b>





# Wstęp

Niniejsze opracowanie powstało z myślą o osobach, które zostały lub które będą oddelegowane do pracy za granicę. Głównym celem publikacji jest przedstawienie Państwu podstawowych informacji dotyczących podatków i ubezpieczeń społecznych, jak również zasygnalizowanie praktycznych informacji z różnych dziedzin, jakie powinny zostać wzięte pod uwagę zarówno przez osobę oddelegowaną, jak i pracodawcę wysyłającego pracownika do pracy za granicę.

## **KPMG**

KPMG oferuje pełen zakres usług dotyczących międzynarodowych aspektów oddelegowania pracowników do pracy za granicę. Naszym zamiarem jest zapewnienie Państwu pomocy w sprawach związanych z oddelegowaniem pracowników za granicę w sposób kompetentny, efektywny i praktyczny, przy jednoczesnej minimalizacji kosztów całej operacji. Mamy nadzieję, iż niniejsza broszura informacyjna okaże się pomocna dla Państwa. W przypadku jakichkolwiek pytań prosimy o kontakt z nami. Dla ułatwienia, na końcu broszury zamieszczona jest lista biur KPMG w Polsce wraz z numerami kontaktowymi.

Pragniemy zwrócić uwagę na fakt, iż niniejsza publikacja ma tylko charakter ogólny i informacyjny, i została przygotowana w oparciu o stan prawny obowiązujący w styczniu 2021 roku. Oczywiście jest, iż każdy przypadek wymaga odrębnej, indywidualnej analizy sytuacji osoby oddelegowanej. W żadnym wypadku niniejsze opracowanie nie może być uznawane za wiążącą opinię podatkową lub prawną.

---

Formalności o jakich  
należy pamiętać  
w przypadku  
oddelegowania  
pracownika do pracy  
za granicę

## 1. Paszport i wizy

Obywatele polscy przed wyjazdem z kraju powinni upewnić się czy termin ważności paszportów nie wygaśnie przed ich przewidywanym powrotem do Polski. Do niektórych krajów można podróżować na podstawie dowodu osobistego (Unia Europejska/Europejski Obszar Gospodarczy). Do innych natomiast wymagane jest wcześniejsze uzyskanie wizy. W pewnej grupie krajów konieczne jest również uzyskanie pozwoleń na wykonywanie pracy.

Ambasady lub konsulaty państw, do których pracownik zostaje oddelegowany, poinformują Państwa o wszelkich wymaganiach oraz procedurze uzyskiwania wiz lub innych pozwoleń.

## 2. Prawo dewizowe

Zgodnie z przepisami prawa dewizowego, mimo dużej swobody w zakresie dokonywania obrotu dewizowego, pewne czynności związane z obrotem dewizowym podlegają ograniczeniom w postaci obowiązku uzyskania zezwolenia dewizowego wydawanego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego (m.in. wywóz, wysłanie oraz przekazywanie przez rezydentów środków płatniczych na podjęcie lub rozszerzenie działalności gospodarczej, w tym nabywanie nieruchomości czy też obrót papierami wartościowymi o terminie wykupu krótszym niż rok). Zezwolenie powinno być uzyskane przed dokonaniem czynności obciążonej obowiązkiem jego posiadania.

Istnieją ograniczenia w wysokości wartości dewizowych, które mogą zostać wwiezione do lub wywiezione z kraju. Należy bowiem zgłaszać organom celnym lub organom Straży Granicznej w formie pisemnej przywóz do kraju oraz wywóz za granicę złota i platyny dewizowej bez względu na ilość, a także krajowych i zagranicznych środków płatniczych, jeśli ich wartość przekracza łącznie równowartość 10.000 EUR. Obowiązek ten nie dotyczy rezydentów i nierezydentów przekraczających granicę państwową z państwami obszaru Schengen.

Istnieją także ograniczenia prawa dewizowego w możliwości otwierania bankowych rachunków za granicą przez polskich rezydentów. W takim przypadku może być wymagane zezwolenie dewizowe z wyjątkiem sytuacji, w której rachunek bankowy jest używany przez rezydenta w czasie jego pobytu za granicą.

Firma KPMG, jako doświadczony doradca, jest gotowa przeanalizować i doradzić optymalne postępowanie w zakresie wymagań prawa dewizowego, jak również pośredniczyć w uzyskaniu zezwolenia dewizowego.

## 3. Decyzje dotyczące nieruchomości i ruchomości posiadanych w Polsce

### SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI

Przed wyjazdem z kraju warto jest podjąć decyzje odnośnie nieruchomości posiadanych w Polsce. Osoba oddelegowana do pracy za granicę może przede wszystkim nieruchomość sprzedać, wynająć lub pozostawić niezamieszkaną.

Co do zasady, jeżeli sprzedaż nieruchomości następuje po upływie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło jej nabycie lub wybudowanie obowiązek podatkowy w podatku dochodowym od osób fizycznych nie powstaje.

W przypadku zbycia nieruchomości, podstawę opodatkowania stanowić będzie dochód (przychód ze sprzedaży minus koszty uzyskania przychodu). Do kosztów uzyskania przychodów w każdym przypadku zaliczyć można koszty odpłatnego zbycia, a więc te, które musiały być poniesione, aby mogło dojść do sprzedaży, np. wydatki związane z oszacowaniem ceny, prowizja dla pośrednika. Katalog pozostałych kosztów różni się w zależności od tego, czy doszło do nabycia w odpłatny, czy nieodpłatny sposób.

W przypadku odpłatnego nabycia, kosztami uzyskania przychodów są koszty nabycia lub koszty wytworzenia, powiększone o nakłady, które zwiększyły wartość rzeczy i praw majątkowych, poczynione w czasie ich posiadania.

W przypadku nieodpłatnego nabycia, kosztem jest wartość nakładów poniesionych na nieruchomość oraz zapłacony podatek od spadków i darowizn. Od 2019 r. do kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, nabytych w drodze spadku można zaliczyć koszty nabycia, wytworzenia nieruchomości przez spadkodawcę, a także długi i ciężary spadkowe, w tym roszczenia o zachówek. Przychód ustalany jest w wysokości wyrażonej w umowie sprzedaży.

**PODATEK PŁATNY JEST DOPIERO PO ZAKOŃCZENIU ROKU, W TERMINIE ZŁOŻENIA ZEZNANIA ZA ROK PODATKOWY W WYSOKOŚCI 19% UZYSKANEGO DOCHODU. DOCHODU TEGO NIE ŁĄCZY SIĘ Z DOCHODAMI Z INNYCH ŹRÓDEŁ.**

Ustawodawca przewidział również zwolnienie od podatku – tzw. ulgę mieszkaniową. Przewiduje ona zwolnienie od

podatku dochodów z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli poczynszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, a przychód uzyskany ze zbycia tej nieruchomości lub tego prawa majątkowego został wydatkowany na własne cele mieszkaniowe.

Podatnicy podatku PIT, którzy sprzedali nieruchomość w 2018 r., żeby skorzystać z tzw. ulgi mieszkaniowej zobowiązani byli wydatkować uzyskane przychody na własne cele mieszkaniowe najpóźniej do końca 2-letniego okresu, licząc od końca roku w którym sprzedali nieruchomość, czyli do końca 2020 r.

Natomiast od 1 stycznia 2019 r. obowiązują zmienione przepisy dot. ulgi mieszkaniowej. Okres na wydatkowanie przychodów został wydłużony z 2 lat do 3 lat.

Obecna sytuacja spowodowana pandemią w wielu przypadkach uniemożliwiła podatnikom wypełnienie warunków zwolnienia z przyczyn od nich niezależnych.

Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej wydał rozporządzenie z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie przedłużenia terminu na wydatkowanie na własne cele mieszkaniowe przychodu uzyskanego w 2018 r. z odpłatnego zbycia nieruchomości lub prawa majątkowego. Zgodnie z treścią rozporządzenia, termin na przeznaczenie na własne cele mieszkaniowe przychodu uzyskanego w 2018 r. ze sprzedaży nieruchomości został przedłużony do 31 grudnia 2021 r.

## ZA WYDATKI PONIESIONE NA CELE MIESZKANIOWE, UWAŻA SIĘ:

### I wydatki poniesione na:

- a) nabycie budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, a także na nabycie gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym budynkiem lub lokalem,
- b) nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziału w takim prawie,

- c) nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego lub udziału w takim gruncie, prawa użytkowania wieczystego takiego gruntu lub udziału w takim prawie, w tym również z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego, oraz nabycie innego gruntu lub udziału w gruncie, prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, jeżeli w okresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 131, grunt ten zmieni przeznaczenie na grunt pod budowę budynku mieszkalnego,
- d) budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub remont własnego budynku mieszkalnego, jego części lub własnego lokalu mieszkalnego,
- e) rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub adaptację na cele mieszkalne własnego budynku niemieszkalnego, jego części, własnego lokalu niemieszkalnego lub własnego pomieszczenia niemieszkalnego

– położonych w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej;

### II wydatki poniesione na:

- a) spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, na cele określone w pkt 1,
- b) spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, na spłatę kredytu (pożyczki), o którym mowa w lit. a),
- c) spłatę każdego kolejnego kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, na spłatę kredytu (pożyczki), o których mowa w lit. a) lub b)

– w banku lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, mających siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej, z zastrzeżeniem ust. 29 i 30,





- III wartość otrzymanego w ramach odpłatnego zbycia w drodze zamiany znajdującego się w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej:
- a) budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, lub
  - b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, lub udziału w tych prawach, lub
  - c) gruntu lub udziału w gruncie, prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie przeznaczonych pod budowę budynku mieszkalnego, w tym również gruntu lub udziału w gruncie albo prawa wieczystego użytkowania gruntu lub udziału w takim prawie z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego, lub
  - d) gruntu, udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z budynkiem lub lokalem wymienionym w lit. a).

## NAJEM NIERUCHOMOŚCI

Przychód uzyskany z najmu lub dzierżawy może być opodatkowany na zasadach ogólnych, czyli według skali podatkowej (17%, 32 %) lub też ryczałtowo od przychodów ewidencjonowanych (8,5%, 12,5%).

## DECYZJA W SPRAWIE WYBORU FORMY OPODATKOWANIA W DANYM ROKU PODATKOWYM ORAZ OBOWIĄZEK DEKLAROWANIA DOCHODU I ROZLICZANIA PODATKU NALEŻY DO PODATNIKA.

W przypadku stosowania ogólnych zasad opodatkowania, zainteresowany ewidencjonuje uzyskane przychody i poniesione koszty. Zapłata zaliczki powinna nastąpić, co do zasady, w terminie do 20-go dnia każdego miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał dochód. W trakcie roku nie ma konieczności składania deklaracji podatkowej. Istnieje wiele metod optymalizacji opodatkowania przychodów z najmu, np. poprzez przygotowanie odpowiednich umów przedwstępnych, alokację kosztów, ustalanie terminów otrzymywania dochodu. W tej opcji przychód z najmu podlega kumulacji z innymi przychodami wykazanymi w zeznaniu rocznym i może wpłynąć na wysokość rocznego podatku.

W przypadku wyboru ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, zaliczkę na podatek opłaca się od przychodów faktycznie uzyskanych w poszczególnych miesiącach (bez uwzględniania poniesionych kosztów). W trakcie roku nie ma konieczności składania deklaracji podatkowej, obowiązuje natomiast złożenie osobnego rozliczenia rocznego. W 2021 r. PIT 28 należy złożyć w terminie do 1 marca 2021 r. Stawka podatku wynosi 8,5% oraz 12,5% (powyżej 100 000 zł) od uzyskanych przychodów.

**OD STYCZNIA 2019 ROKU PODATNICZY NIE MAJĄ OBOWIĄZKU SKŁADANIA OŚWIADCZENIA O WYBORZE OPODATKOWANIA NAJMU PRYWATNEGO. OBECNIE INFORMACJĘ O WYBORZE SPOSOBU OPODATKOWANIA TAKIEGO NAJMU STANOWI WARTOŚĆ ZAPŁACONEGO PODATKU ZA PIERWSZY PRZYCHÓD Z NAJMU W DANYM ROKU PODATKOWYM. W PRZYPADKU GDY PIERWSZY PRZYCHÓD Z NAJMU PRYWATNEGO PODATNIK OSIĄGNĄŁ W GRUDNIU TO WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA BĘDZIE RÓWNOZNACZNY ZE ZŁOŻONYM ZEZNANIEM ROCZNYM, W KTÓRYM DANY PRZYCHÓD ZOSTANIE WYKAZANY.**

W przypadku, gdy wynajmowana nieruchomość jest własnością obojga małżonków, wówczas przyjmuje się, iż każdy z nich osiąga przychód proporcjonalnie po 50%. Jeżeli małżonkowie zdecydują, że przychody oraz koszty mają dotyczyć tylko jednego z nich, wówczas należy złożyć stosowne oświadczenie właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego najpóźniej do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został uzyskany pierwszy w roku podatkowym przychód z najmu.

W przypadku przychodów z najmu opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oświadczenie małżonków składa się właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymany został pierwszy przychód z tego tytułu w roku podatkowym, albo do końca roku podatkowego, jeżeli pierwszy taki przychód osiągnięty został w grudniu roku podatkowego.

## SPRZEDAŻ RUCHOMOŚCI

Sprzedaż ruchomości (np. samochodu) przed wyjazdem za granicę, co do zasady, nie powoduje powstania po stronie sprzedającego dodatkowych obowiązków, pod warunkiem, jeśli nastąpi po upływie pół roku, licząc od końca miesiąca,

w którym nastąpiło nabycie. Na sprzedaż ruchomości, których wartość przekracza 1000zł nałożony jest podatek od czynności cywilnoprawnych w wysokości 2% wartości rynkowej rzeczy. Obowiązek jego uiszczenia ciąży jednak na kupującym.

## 4. Poczta

Przed wyjazdem z Polski powinno się dopełnić formalności związanych z ustaleniem nowego adresu, pod który będzie wysyłana korespondencja i należy poinformować o tym wszelkie niezbędne instytucje.

## 5. Pełnomocnictwa

W przypadku wyjazdu za granicę proponujemy pozostawienie w kraju pełnomocnictwa do działania w Państwie imieniu najbliższej rodzinie, znajomym, bądź Państwa doradcy podatkowemu (np. w celu podpisania dokumentów i reprezentowania Państwa przed urzędami).

## 6. Ubezpieczenie zdrowotne (publiczna służba zdrowia)

### ODDELEGOWANIE DO PRACY ZA GRANICĄ NA PODSTAWIE POLSKIEJ UMOWY O PRACĘ

W świetle przepisów o ubezpieczeniu zdrowotnym, obywatele polscy wykonujący pracę za granicą na podstawie polskiej umowy o pracę mogą podlegać ubezpieczeniu zdrowotnemu w Polsce, o ile podlegają w Polsce ubezpieczeniu społecznemu. Informacja o wysokości składki znajduje się również w załączniku dołączonym do niniejszej broszury. Składkę oblicza się od przychodu po odliczeniu składek na ubezpieczenie społeczne finansowanych przez pracownika. Część składki wynosząca 7,75% podstawy wymiaru jest odliczana od zaliczki na podatek przekazywanej do urzędu skarbowego. Tym samym ostateczny ciężar ponoszony przez podatnika to 1,25% (9% - 7,75%) podstawy wymiaru składki.

Opłacanie w Polsce składek na ubezpieczenie zdrowotne stanowi podstawę do uzyskania w terenowym oddziale NFZ Europejskiej Karty Ubezpieczeń Zdrowotnych (EKUZ) uprawniającej do korzystania ze świadczeń leczniczych w czasie pobytu w krajach Unii Europejskiej.

**OSOBA UBEZPIECZONA W NFZ A ZAMIESZKAŁA W INNYM PAŃSTWIE CZŁONKOWSKIM UE/EFTA, POWINNA RÓWNIEŻ UZYSKAĆ DOKUMENT S1.**

Dokument S1 wydawany jest osobom podlegającym ustawodawstwu polskiemu, jako właściwemu, oraz podlegającym w Polsce systemowi zabezpieczenia społecznego i obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu w NFZ a mieszkającym w innym państwie, co do których, zgodnie z polskim ustawodawstwem, fakt zamieszkiwania na terenie innego państwa UE/EFTA nie skutkuje utratą prawa do pozostawania w polskim systemie zabezpieczenia społecznego.

**W PRZYPADKU ODDELEGOWANIA DO KRAJU UNII EUROPEJSKIEJ ZAINTERESOWANE OSOBY MOGĄ PODLEGAĆ UBEZPIECZENIU ZDROWOTNEMU I SPOŁECZNEMU W KRAJU POBYTU.**

Szerzej ta tematyka omówiona jest w części dotyczącej ubezpieczenia społecznego.

### URLOP BEZPŁATNY W POLSCE I ZATRUDNIENIE (ZAWARCIE UMOWY O PRACĘ) ZA GRANICĄ

W świetle przepisów o ubezpieczeniu zdrowotnym, osoba zatrudniona za granicą w zagranicznym podmiocie nie ma obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia zdrowotne w Polsce. Wykonując pracę w państwie członkowskim może ona jednak ubezpieczyć się dobrowolnie w Narodowym Funduszu Zdrowia i korzystać wraz z rodziną z publicznej opieki zdrowotnej podczas pobytu w kraju pod warunkiem, że nadal jej miejscem zamieszkania jest Polska. W takiej sytuacji osoba ta powinna złożyć wniosek we właściwym Oddziale Narodowego Funduszu Zdrowia, a następnie opłacać składkę.

W niektórych przypadkach objęcie ubezpieczeniem może być uwarunkowane wniesieniem dodatkowej opłaty w kwocie od 20 do 200% minimalnej miesięcznej podstawy wymiaru składki. Podstawę wymiaru składki dobrowolnego ubezpieczenia zdrowotnego stanowi kwota deklarowanego miesięcznego dochodu, nie niższa jednak od kwoty odpowiadającej przeciętnemu wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw z poprzedniego kwartału.

Opłacanie w Polsce składek na ubezpieczenie zdrowotne stanowi podstawę do uzyskania w terenowym oddziale NFZ Europejskiej Karty Ubezpieczeń Zdrowotnych (tzw. EKUZ) uprawniającej do korzystania ze świadczeń leczniczych w czasie pobytu w krajach Unii Europejskiej. Tryb uzyskiwania tego dokumentu jak również okresy jego ważności są uzależnione od statusu ubezpieczonego, charakteru i okresu pobytu za granicą. Niezależnie od decyzji o opłacaniu składek w Polsce zainteresowany może być obowiązkowo objęty systemem ubezpieczeń zdrowotnych w kraju pobytu. Składki z tego tytułu będą wymierzane według lokalnych przepisów kraju pobytu.

## 7. Wyniki badań lekarskich

Wskazane jest, aby przy wyjeździe za granicę zabrać ze sobą swoje jak i swojej rodziny wyniki badań/ konsultacji lekarskich. Mogą się one okazać niezbędne w przypadku badań lekarskich przeprowadzanych w kraju oddelegowania. Czasami wyniki badań wymagane są przez biuro emigracyjne lub w przypadku zapisów dzieci do szkoły w kraju oddelegowania.

## 8. Prawo jazdy

Przed opuszczeniem Polski należy sprawdzić, czy władze kraju oddelegowania będą honorować polskie prawo jazdy. W niektórych krajach wymagane jest uzyskanie międzynarodowego prawa jazdy. W przypadku podróży samochodem do krajów spoza UE należy pamiętać o międzynarodowym ubezpieczeniu OC (Zielona Karta), bez którego władze graniczne nie udzielą zgody na przekroczenie granicy kraju. W podróży do krajów UE honorowane jest polskie ubezpieczenie OC.

## 9. Bank

Przed wyjazdem z Polski warto jest sprawdzić czy Państwa bank posiada filię lub oddział w kraju, do którego będą Państwo oddelegowani (może to znacząco ułatwić zarządzanie Państwa oszczędnościami i uprościć obrót pieniężny).

## 10. Portfel inwestycyjny

Przed wyjazdem za granicę powinny zostać dokonane ustalenia odnośnie Państwa portfela inwestycyjnego. Pragniemy w tym miejscu zwrócić uwagę na konieczność przeanalizowania inwestycji pod względem efektywności podatkowej w przypadku ewentualnej zmiany statusu z polskiego rezydenta na nierezydenta. Dotyczy to w szczególności weryfikacji posiadanych instrumentów finansowych (m.in. opcje, warranty), biorąc pod uwagę kraj, w którym będą zrealizowane.

W przypadku posiadania szczególnej polityki inwestycyjnej, specjalnych oszczędności lub specjalnego rachunku inwestycyjnego należy je zachować, aczkolwiek w zależności od długości pobytu za granicą pozostawienie portfela inwestycyjnego może okazać się podatkowo nieefektywne. W takich okolicznościach dokładna analiza sytuacji i przygotowanie opinii dla konkretnej osoby wydaje się być niezbędne ze względu na indywidualne uwarunkowania.

Jeżeli przed wyjazdem za granicę zdecydują się Państwo na sprzedaż papierów wartościowych (np. akcji, obligacji), znajdzie konieczność wypełnienia i złożenia formularza PIT-38. Dochód uzyskany ze sprzedaży papierów wartościowych podlega opodatkowaniu 19% podatkiem płatnym do 30 kwietnia roku następującego po roku, w którym uzyskano przychód.

## 11. Ubezpieczenie na życie

W sytuacji posiadania ubezpieczenia na życie, przed wyjazdem wskazane jest sprawdzenie czy polisa ubezpieczeniowa obejmuje również wypadki mające miejsce poza Polską.

Również w przypadku ubezpieczenia na życie z rentą kapitałową lub innych rodzajów ubezpieczenia należy sprawdzić czy podczas pobytu za granicą zyski kapitałowe uzyskane z ubezpieczenia zostaną tam opodatkowane.

Informacja ta może okazać się istotna z punktu widzenia opodatkowania zysków kapitałowych w Polsce.

## 12. Ubezpieczenia społeczne

### ODDELEGOWANIE DO PRACY ZA GRANICĄ NA PODSTAWIE POLSKIEJ UMOWY O PRACĘ

#### Oddelegowanie do kraju spoza Unii Europejskiej (UE)

W świetle przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, obowiązek ubezpieczeniowy obejmuje m.in. osoby zatrudnione przez polskich pracodawców w oparciu o przepisy polskiego prawa pracy niezależnie od tego czy praca wykonywana jest w Polsce czy też za granicą. Jeżeli zatem obywatel polski, zatrudniony jest przez polski podmiot na podstawie polskiej umowy o pracę i oddelegowany w ramach tej umowy do pracy za granicą w kraju nie należącym do UE, to będzie podlegał obowiązkowo ubezpieczeniom społecznym w Polsce, chyba że umowa o zabezpieczeniu społecznym zawarta z danym krajem stanowi inaczej.

W przypadku braku umowy o zabezpieczeniu społecznym może się okazać, że osoba będzie również zobowiązana do odprowadzania składek na ubezpieczenia społeczne w państwie wykonywania pracy. Składki opłaca się na podobnych zasadach jak dla innych pracowników zatrudnionych i wykonujących pracę w Polsce. Dane o wysokości składek znajdują się w załączniku do niniejszej broszury.

## Oddelegowanie do kraju należącego do UE

Po przystąpieniu Polski do UE sytuacja osób oddelegowanych za granicę na podstawie polskiej umowy o pracę stała się bardziej skomplikowana. Dla osób przemieszczających się w ramach UE obowiązuje ogólna zasada stosowania prawa miejsca wykonywania pracy.

Oznacza to, że co do zasady pracownik oddelegowany podlegać będzie ubezpieczeniu w kraju docelowym. Od zasady tej obowiązują jednak wyjątki. Pracownik oddelegowany z Polski może pozostać w polskim systemie ubezpieczeń pod warunkiem, że przewidywany okres wykonywania pracy za granicą nie przekroczy 24 miesięcy. Zastosowanie polskich przepisów ubezpieczeniowych możliwe jest w przypadku, gdy pracownik i pracodawca uzyskają w terenowej jednostce ZUS odpowiedni formularz (A1). Zaświadczenie to potwierdza, że osoba pracująca czasowo za granicą, podlega zabezpieczeniu społecznemu w Polsce. Wydanie formularza poprzedzone jest procedurą sprawdzającą przeprowadzaną przez ZUS, w oparciu o otwartą listę kryteriów mających na celu weryfikację rozmiaru i charakteru działalności pracodawcy.

W przypadku uzyskania pisemnej odmowy poświadczenia formularza przez oddział ZUS, polski pracodawca może próbować procedury ponownego rozpatrzenia wniosku za pośrednictwem Oddziału ZUS w Kielcach lub w ostateczności może poprzestać na opłaceniu składek w kraju wykonywania pracy zgodnie z ogólną zasadą stosowania prawa obowiązującego w miejscu pracy.

## URLOP BEZPŁATNY W POLSCE I ZATRUDNIENIE (ZAWARCIE UMOWY O PRACĘ) ZA GRANICĄ

### Zatrudnienie w kraju spoza Unii Europejskiej

W sytuacji, gdy pracownik przechodzi na urlop bezpłatny, to nie występuje obowiązek opłacania składek na ubezpieczenia społeczne w Polsce. Jednakże obywatel polski wykonujący pracę za granicą w zagranicznym podmiocie ma prawo do dobrowolnego objęcia polskim ubezpieczeniem emerytalnym i rentowym. Nie ma natomiast prawa do opłacania składek na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe.

Chcielibyśmy zwrócić Państwa uwagę na fakt, iż okres przebywania pracownika za granicą oraz okres jego zatrudnienia za granicą przez podmiot zagraniczny zaliczany jest do okresów pracy w Polsce w zakresie uprawnień pracowniczych, pod warunkiem opłacania przez niego składek na Fundusz Pracy. W rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym okres ten traktowany jest do celów emerytalnych jako okres składkowy pod warunkiem opłacania składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Oznacza to, że jeżeli dana osoba zamierza pozostać w polskim systemie ubezpieczeń społecznych i pobierać w przyszłości

świadczenia emerytalne wskazane jest, aby opłacać składki na zasadzie dobrowolności.

W sytuacji, gdy omawiana osoba zdecyduje się na dobrowolne opłacanie składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, podstawę wymiaru składek na te ubezpieczenia stanowi zadeklarowana przez nią kwota, ale nie niższa niż kwota najniższego wynagrodzenia i nie wyższa niż limit ogłaszany na dany rok kalendarzowy. Dane dotyczące wspomnianych limitów znajdziecie Państwo w załącznikach do niniejszej broszury.

### Zatrudnienie w kraju należącego do UE

Osoby przebywające na urlopie bezpłatnym w Polsce i zatrudnione w krajach UE mogą przystąpić do opłacania składek na zasadach opisanych powyżej. Równocześnie osoby te będą podlegać ubezpieczeniu społecznemu w kraju pobytu.

Przepisy obowiązujące w UE przewidują procedury koordynacji okresów ubezpieczenia i uprawnień do świadczeń w ramach Wspólnoty. Mając powyższe na uwadze opłacanie składek w Polsce może nie być uzasadnione. Przy ubieganiu się o emeryturę lub rentę w Polsce, okresy ubezpieczenia w krajach UE będą bowiem traktowane tak jak okresy ubezpieczenia w Polsce dla celów nabycia prawa do świadczenia. Natomiast wysokość świadczenia będzie uzależniona od zasad obowiązujących w danym państwie (np. okresu ubezpieczenia lub sumy zgromadzonych składek). Analogicznie, gdyby zainteresowana osoba w ostateczności zmieniła miejsce zamieszkania i ubiegała się o świadczenie w kraju UE, dotychczasowe okresy ubezpieczenia w Polsce będą również uwzględniane.

## 13. Umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania

Opodatkowanie osób mających stałe miejsce zamieszkania w Polsce i pracujących u pracodawcy zagranicznego odbywa się na terytorium państwa, na którym świadczona jest praca i/lub w państwie stałego zamieszkania osoby wykonującej pracę. Kwestie te regulują przepisy umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku. Przepisy umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej pomiędzy Polską a krajem, do którego ta osoba jest oddelegowana, mają priorytetowy charakter w stosunku do wewnętrznych podatkowych przepisów danego państwa.

W zawartych przez Polskę umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania spotkać się można z dwiema metodami unikania podwójnego opodatkowania, tj.:

- I metodą wyłączenia z progresją,
- II metodą odliczenia proporcjonalnego (kredytu).

## METODA WYŁĄCZENIA Z PROGRESJĄ

Metoda wyłączenia z progresją polega na tym, że dochód osiągnięty poza państwem miejsca zamieszkania lub siedziby podatnika wyłączonej jest w państwie jego rezydencji z podstawy opodatkowania, lecz jest uwzględniany przy ustalaniu stawki podatku właściwej w tym państwie rezydencji dla pozostałego dochodu osiągniętego przez podatnika.

### PRZYKŁAD

#### Metoda wyłączenia z progresją:

a)	dochód uzyskany w Polsce	=	<b>20 000 zł</b>
b)	dochód uzyskany za granicą	=	<b>30 000 zł</b>
c)	razem dochód (a + b)	=	<b>50 000 zł</b>
d)	podatek polski wg skali podatkowej od 50 000 zł (17% – 525,12 zł kwota wolna od podatku)	=	<b>7 974,88 zł</b>
e)	stopa procentowa (d:c)	=	<b>15,95%</b>
f)	podatek do zapłacenia w Polsce: 15,95% x 20 000 zł	=	<b>3 190 zł</b>

## METODA ODLICZENIA PROPORCJONALNEGO (KREDYTU)

W przypadku metody proporcjonalnego odliczenia dochód osiągnięty poza państwem miejsca zamieszkania lub siedziby podatnika jest opodatkowany podatkiem dochodowym w państwie jego rezydencji, jednakże od kwoty podatku należnego w państwie rezydencji odliczany jest podatek zapłacony za granicą. Tak odliczany podatek nie może jednak przekroczyć części podatku należnego w państwie rezydencji, która proporcjonalnie przypada na dochód uzyskany w państwie niebędącym państwem rezydencji.

### PRZYKŁAD

#### Metoda proporcjonalnego odliczenia:

a)	dochód uzyskany w Polsce	=	<b>30 000 zł</b>
b)	dochód uzyskany za granicą	=	<b>20 000 zł</b>
c)	podatek zapłacony za granicą	=	<b>5 000 zł</b>
d)	razem dochód (a + b)	=	<b>50 000 zł</b>
e)	podatek polski wg skali podatkowej od 50 000 zł (17% – 525,12 zł kwota wolna od podatku)	=	<b>7 974,88 zł</b>
f)	podatek zagraniczny do odliczenia od podatku polskiego: 7 974,88 zł x 20 000 zł : 50 000 zł	=	<b>3 189,95 zł</b>
g)	podatek do zapłacenia w Polsce: 7 974,88 zł – 3 189,95 zł	=	<b>4 784,93 zł</b>



## ULGA ABOLICYJNA

Podatnik pracujący za granicą, który nie mógł skorzystać ze zwolnienia z podatku w Polsce na zasadzie zwolnienia z progresją, ma prawo do odliczenia podatku zapłaconego w Polsce, do którego wcześniej zastosował zasadę proporcjonalnego odliczenia.

Ulga odliczana jest od podatku, zatem praktycznie może ona spowodować nawet „wyzerowanie” podatku do zapłaty. Niemniej kwota odliczenia będzie równa temu, co zaoszczędzilibyśmy, gdyby w miejsce opodatkowania dochodów zagranicznych w Polsce, zastosować metodę wyłączenia z progresją.

### PRZYKŁAD

#### Metoda proporcjonalnego odliczenia:

a)	dochód uzyskany w Polsce	=	<b>20 000 zł</b>
b)	dochód uzyskany za granicą	=	<b>30 000 zł</b>
c)	razem dochód (a + b)	=	<b>50 000 zł</b>
d)	podatek polski wg skali podatkowej od 50 000 zł (17% – 525,12 zł kwota wolna od podatku)	=	<b>7 974,88 zł</b>
e)	podatek zagraniczny do odliczenia od podatku polskiego: $7\,974,88\text{ zł} \times 30\,000\text{ zł} : 50\,000\text{ zł}$	=	<b>4 784,93 zł</b>

Limit zagranicznego podatku podlegającego odliczeniu od podatku w Polsce wynosi 4 784,93 zł. Ponieważ za granicą podatnik zapłacił podatek w wysokości 3 000 zł, może go w całości odliczyć od polskiego podatku.

podatek do zapłacenia w Polsce, obliczony z zastosowaniem metody proporcjonalnego odliczenia: $7\,974,88\text{ zł} - 3\,000\text{ zł}$	=	<b>4 974,88 zł</b>
---	---	--------------------

Aby obliczyć ulgę abolicyjną, należy wyliczyć kwotę hipotetycznego podatku, jaki przypadałby do zapłaty przy zastosowaniu metody wyłączenia z progresją i porównać ją z wysokością podatku wyliczonego z zastosowaniem metody odliczenia proporcjonalnego. Różnica pomiędzy tymi kwotami to wielkość przysługującej ulgi abolicyjnej.

a)	podatek do zapłacenia w Polsce obliczony z zastosowaniem metody wyłączenia z progresją	=	<b>3 190 zł</b>
b)	ulga abolicyjna: $4\,974,88\text{ zł} - 3\,190\text{ zł}$	=	<b>1 784,88 zł</b>
c)	podatek do zapłacenia w Polsce z uwzględnieniem ulgi abolicyjnej: $4\,974,88\text{ zł} - 1\,784,88\text{ zł}$	=	<b>3 190 zł</b>

Powyższe kalkulacje dotyczą jeszcze zeznania podatkowego za 2020 r. (składanego do końca kwietnia 2021 r.), jednak nowe zasady obowiązują od początku 2021 r. i mają zastosowanie do przychodu osiągniętego od stycznia 2021 r.

W nowelizacji ustawy o PIT możliwość zastosowania ulgi abolicyjnej została ograniczona. Dla dochodów osiągniętych od 1 stycznia 2021 r. odliczenie z tytułu ulgi abolicyjnej nie może przekroczyć wysokości kwoty zmniejszającej podatek, tj. kwoty 1360 zł. Ograniczenie możliwości odliczenia ulgi abolicyjnej spowoduje zwiększenie wysokości zobowiązań podatkowych w Polsce dla polskich rezydentów podatkowych.

Poniżej prezentujemy tabelę ilustrującą przykładowe zastosowanie ulgi abolicyjnej od 2021 r.

a)	podatek do zapłacenia w Polsce obliczony z zastosowaniem metody wyłączenia z progresją	=	<b>3 190 zł</b>
b)	ulga abolicyjna: $4\,974,88\text{ zł} - 3\,190\text{ zł}$	=	<b>1 784,88 zł</b>
c)	limit ulgi abolicyjnej	=	<b>1 360 zł</b>
d)	podatek do zapłacenia w Polsce z uwzględnieniem ulgi abolicyjnej: $4\,974,88\text{ zł} - 1\,360\text{ zł}$	=	<b>3 614,88 zł</b>

## 14. Obowiązek podatkowy w Polsce

Konsekwencje podatkowe związane z oddelegowaniem pracownika do pracy za granicę uwarunkowane są rodzajem obowiązku podatkowego, jakiemu ta osoba podlega w Polsce. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych wyróżnia dwa rodzaje obowiązku podatkowego, tj. nieograniczony i ograniczony obowiązek podatkowy.

Szczegółowe zasady określania rodzaju obowiązku podatkowego prezentowane są w załączniku do niniejszej broszury.

## 15. Deklaracje podatkowe

W przypadku, gdy osoba oddelegowana do pracy za granicę pozostaje nadal rezydentem podatkowym Polski (dla celów podatkowych ma miejsce zamieszkania w Polsce) jest ona zobowiązana do zadeklarowania i rozliczenia (w formie zeznania podatkowego) w Polsce dochodów uzyskanych za granicą w terminie do 30 kwietnia następnego roku podatkowego. Osobie takiej mogą przysługiwać liczne zwolnienia i odliczenia związane z pobytem za granicą (m.in. odliczanie wartości 30% diet za każdy dzień pobytu, odliczenie składek na ubezpieczenia społeczne za granicą, ulga prorodzinna).

Zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, osoba mająca nieograniczony obowiązek podatkowy w Polsce otrzymująca dochody ze źródeł położonych poza granicami Polski, jeżeli dochody te nie są zwolnione z opodatkowania w Polsce, zobowiązana jest wpłacić zaliczkę na podatek od tych dochodów w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wróciła do kraju.

Jeżeli dochody zagraniczne zostały opodatkowane poza Polską, w celu eliminacji podwójnego opodatkowania, należy zastosować metodę przewidzianą przez odpowiednią umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartą pomiędzy Polską a krajem oddelegowania. Zazwyczaj stosuje się metodę wyłączenia z progresją (dochód zagraniczny jest wyłączony z opodatkowania w Polsce, ale ma wpływ na większą, efektywną stawkę podatkową wobec dochodu polskiego) albo metodę kredytu podatkowego (podatek zapłacony za granicą jest odpowiednio odliczany od podatku należnego w Polsce).

**W SYTUACJI, GDY MIEJSCE ZAMIESZKANIA PODATNIKA ULEGA ZMIANIE NALEŻY PRZESŁAĆ DO URZĘDU SKARBOWEGO AKTUALIZACJĘ ZGŁOSZENIA ZAP-3, W KTÓRYM PODANY BĘDZIE AKTUALNY ADRES ZA GRANICĄ.**



# Załącznik I

## Skala podatkowa

Progresywna skala podatkowa na rok 2020 kształtuje się następująco:

Podstawa obliczenia podatku ponad...PLN	Podstawa obliczenia podatku do...PLN	Podatek PLN	
–	85 528	17%	Minus kwota zmniejszająca podatek
85 528	–	14 539,76 plus 32% nadwyżki ponad 85 528	

Koszty uzyskania przychodu ze stosunku pracy wynoszą 250 zł miesięcznie.

## Wysokość kwoty zmniejszającej podatek

Podstawa obliczenia podatku (PLN)	do 8 000	Ponad 8 000 do 13 000	Ponad 13 000 do 85 528	Ponad 85 528 do 127 000	Ponad 127 000
Kwota zmniejszająca podatek (PLN)	1 360	$1\,360 - [834,88 \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 8\,000) / 5\,000]$	525,12	$525,12 - [525,12 \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 85\,528) / 41\,472]$	0



## Składki na ubezpieczenie społeczne

Rodzaj ubezpieczenia	Udział pracownika	Udział pracodawcy	Razem
Emerytalne*	9,76%	9,76%	19,52%
Rentowe*	1,50%	6,5%	8,00%
Fundusz Emerytur Pomostowych (tylko w niektórych przypadkach)		1,50%	1,50%
Chorobowe	2,45%	–	2,45%
Wypadkowe	–	0,67% – 3,33%	0,67% – 3,33%
Fundusz Pracy		2,45%	2,45%
Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	–	0,10%	0,10%
<b>Razem (do limitu)**</b>	<b>13,71%</b>	<b>19,48% – 22,14%</b>	<b>33,19% – 35,85%</b>
<b>Razem (powyżej limitu)**</b>	<b>2,45%</b>	<b>3,22% – 5,88%</b>	<b>5,67% – 8,33%</b>

\* Składki emerytalne i rentowe naliczane są tylko do osiągnięcia rocznego limitu podstawy wymiaru tych składek, który w 2021 roku wynosi **157 770 zł**. Minimalne wynagrodzenie za pracę w 2021 roku wynosi **2 800 zł**.

\*\* Przyjęto, że składka na Fundusz Emerytur Pomostowych nie jest opłacana.

## Składka na ubezpieczenie zdrowotne

Składka na ubezpieczenie zdrowotne w 2020 roku wynosi 9,00 % podstawy wymiaru składki. Wartość składki zdrowotnej możliwej do odliczenia od podatku to 7,75% podstawy wymiaru składki.

# Załącznik II

## Obowiązek podatkowy

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych wyróżnia dwa rodzaje obowiązku podatkowego, tj. nieograniczony i ograniczony obowiązek podatkowy.

## Nieograniczony obowiązek podatkowy

W świetle polskich przepisów prawa podatkowego, osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich światowych dochodów bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy).

Zgodnie z obowiązującą obecnie definicją za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uważa się osobę fizyczną, która:

- posiada na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub
- przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Oznacza to, iż wystarczy spełnić jeden z powyższych warunków, aby uznać daną osobę za mającą miejsce zamieszkania w Polsce. Wówczas takie osoby byłyby zobowiązane do rozliczenia podatkowego swoich wszystkich dochodów w Polsce.

## Ograniczony obowiązek podatkowy

Osoby fizyczne, które nie mają miejsca zamieszkania w Polsce (przebywają w Polsce krócej niż 183 dni w ciągu roku lub nie posiadają centrów interesów życiowych lub ekonomicznych w Polsce) podlegają ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu. Takie osoby obowiązane są płacić w Polsce podatki jedynie od przychodów mających źródło w naszym kraju czyli np. od wynagrodzeń uzyskanych za pracę w Polsce.

Jeżeli pomiędzy krajem oddelegowania oraz Polską zawarta została umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania, obowiązek podatkowy osoby oddelegowanej należy przeanalizować pod kątem wiążących oba państwa postanowień. W sytuacji, gdy osoba oddelegowana mogłaby być uznana za zamieszkałą w obydwu krajach (np. w Polsce - ze względu na stałe miejsce zamieszkania, i w kraju oddelegowania - ze względu na okres pobytu zagranicą powyżej 6 miesięcy i posiadanie tam mieszkania), w celu ustalenia faktycznego miejsca zamieszkania (rezydencji podatkowej) należy zastosować odpowiednią umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Należy jednak zaznaczyć, że ustalenie statusu podatkowego osoby oddelegowanej jest kluczowe dla rozstrzygnięcia obowiązków podatkowych i wymaga zawsze odrębnej analizy indywidualnej sytuacji.



# Kontakt

## Andrzej Marczak

### Partner

T: +48 (22) 528 11 76

E: amarczak@kpmg.pl

## Mateusz Kobylński

### Partner

T: +48 (22) 528 11 91

E: mkobylinski@kpmg.pl

Znajdź nas:

[youtube.com/kpmgpoland](https://www.youtube.com/kpmgpoland)

[facebook.com/kpmgpoland](https://www.facebook.com/kpmgpoland)

[twitter.com/kpmgpoland](https://twitter.com/kpmgpoland)

[linkedin.com/company/kpmg\\_poland](https://www.linkedin.com/company/kpmg_poland)

[instagram.com/kpmgpoland](https://www.instagram.com/kpmgpoland)

[pinterest.com/kpmgpoland](https://www.pinterest.com/kpmgpoland)

[kpmg.com/pl/app](https://kpmg.com/pl/app)

[itunes.com/apps/KPMGThoughtLeadership](https://itunes.com/apps/KPMGThoughtLeadership)

[itunes.com/apps/KPMGGlobalTax](https://itunes.com/apps/KPMGGlobalTax)

[itunes.com/apps/KPMGPolandCareer](https://itunes.com/apps/KPMGPolandCareer)



**KPMG Poland**

## Biura KPMG w Polsce

### Warszawa

ul. Inflancka 4A  
00-189 Warszawa

T: +48 22 528 11 00

F: +48 22 528 10 09

E: kpmg@kpmg.pl

### Kraków

ul. Opolska 114  
31-323 Kraków

T: +48 12 424 94 00

F: +48 12 424 94 01

E: krakow@kpmg.pl

### Poznań

ul. Roosevelta 22  
60-829 Poznań

T: +48 61 845 46 00

F: +48 61 845 46 01

E: poznan@kpmg.pl

### Wrocław

ul. Szczytnicka 11  
50-382 Wrocław

T: +48 71 370 49 00

F: +48 71 370 49 01

E: wroclaw@kpmg.pl

### Gdańsk

al. Zwycięstwa 13A  
80-219 Gdańsk

T: +48 58 772 95 00

F: +48 58 772 95 01

E: gdansk@kpmg.pl

### Katowice

ul. Francuska 36  
40-028 Katowice

T: +48 32 778 88 00

F: +48 32 778 88 10

E: katowice@kpmg.pl

### Łódź

ul. Składowa 35  
90-127 Łódź

T: +48 42 232 77 00

F: +48 42 232 77 01

E: lodz@kpmg.pl

© 2021 KPMG Tax M.Michna sp.k. polska spółka komandytowa i członek globalnej organizacji KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Limited, prywatną spółką angielską z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie odnoszą się do sytuacji konkretnej osoby lub firmy. Pomimo, iż staramy się dostarczać dokładne i aktualne informacje, nie możemy zagwarantować, że takie informacje będą aktualne na dzień ich otrzymania lub że będą nadal aktualne w przyszłości. Nikt nie powinien podejmować decyzji na podstawie takich informacji bez odpowiedniego profesjonalnego doradztwa po dokładnym zbadaniu konkretnej sytuacji.

**kpmg.pl**