



**Biznes Ponad Granicami**™

# Spółki Ltd dla zaawansowanych





## **Biznes** Ponad Granicami<sup>TM</sup>

### **Spis treści**

Podatek VAT w spółce limited, a współpraca z klientami z Polski.....	3
Nie rejestrujesz się do polskiego VATu.....	3
Podatek VAT, a klient.....	3
Jak wystawiać fakturę dla polskiego klienta B2B?.....	4
Na czym polega stała stawka podatku VAT w UK i czy korzystanie z niej się opłaca?.....	4
Jak obliczać VAT flat rate scheme?.....	4
Jakie są wady takie rozwiązania?.....	5
Dla kogo?.....	5
Jak ma się Twoja rezydencja podatkowa do rezydencji spółki LTD?.....	6
Twoja rezydencja podatkowa.....	6
Kluczowa jest rezydencja podatkowa spółki.....	7
Jak wystawić angielską fakturę? 2 Rodzaje faktur, 6 niezbędnych elementów.....	8
Jakie elementy musi zawierać angielska faktura?.....	8
Pozostałe elementy, które powinny się znaleźć na fakturze na kwotę powyżej 250 funtów.....	9
Jakie są NOWE KWOTY WOLNE OD PODATKÓW dla spółki LTD w 2016 roku?.....	9
Oddział spółki LTD w Polsce czy spółka z o.o.?.....	11
Ma to szereg zalet:.....	11
Ma to również swoje minusy.....	11

## Podatek VAT w spółce limited, a współpraca z klientami z Polski.

Dla wielu osób przenoszących swoje biznesy do Anglii polegające na świadczeniu usług ma dylemat związany z tym czy współpraca z polskimi firmami nie będzie utrudniona po przenosinach. Szczególnie dotyczy to kwestia rozliczeń podatku VAT oraz na ile będzie utrudnieniem dla polskiego klienta biznesowego brak polskiej faktury. Przyjrzymy się bliżej temu tematowi w dzisiejszym wpisie.

### Nie rejestrujesz się do polskiego VATu

Jeśli nie przekroczyłeś jeszcze kwoty zwolnienia z angielskiego VAT to nie musisz rejestrować się do tego podatku także w Polsce ze względu na sprzedaż do polskich firm usług (inaczej sprawa wygląda z towarami). Dotyczy to tylko transakcji z klientami biznesowymi, bo przy sprzedaży do klientów indywidualnych są pewne elementy na które dodatkowo musisz zwrócić uwagę ze względu na zmiany w podatku VAT od początku 2015 roku.

Wyjątkowymi usługami, które wymuszają konieczność rejestracji do polskiego VAT są:

- najem, remontowanie i inne sprawy związane z nieruchomościami w Polsce
- szkolenia i wydarzenia stacjonarne w Polsce
- transport towarów i osób w Polsce

### Podatek VAT, a klient

Kwestia podatku VAT dotyczy jednak Twojego klienta.

Jeśli jest on zarejestrowanym podatnikiem VATu to jest to dla niego podatek neutralny. Co prawda musi doliczyć go do kwoty zakupionej od Ciebie usługi, ale w pełni może tę kwotę odliczyć przy rozliczeniach za podatek pobrany od swoich klientów.

Gorzej sytuacja wygląda z klientem biznesowym niebędącym „vatowcem”. On także musi doliczyć podatek do ceny Twojej usługi, ale nie ma możliwości odliczenia.

Oprócz tego Twój klient musi zarejestrować się jako podatnik VAT-UE, aby kupować usługi od podmiotu zagranicznego. Jednocześnie nie zmusza go to do rejestracji jako „vatowiec” w Polsce.

### Jak wystawiać fakturę dla polskiego klienta B2B?

Gdy prowadzisz spółkę LTD i opłacasz VAT w Anglii, na fakturze dopisujesz „VAT – reverse charge”, lub robisz adnotację po polsku – „VAT – odwrotne obciążenie”.

Rubryka „stawka VAT” na fakturze powinna mieścić wyrażenie „NP”. Dzięki temu, za opłacenie VAT odpowiada kupujący.

## **Na czym polega stała stawka podatku VAT w UK i czy korzystanie z niej się opłaca?**

Konstrukcja podatku VAT w Wielkiej Brytanii jest mniej więcej taka sama jak w Polsce. Powinien być on neutralny dla przedsiębiorcy, czyli od kwoty należnej do zapłaty w wyniku pobrania podatku od klientów możesz odjąć podatek zapłacony przy okazji odpowiednich zakupów na cele firmowe.

Prowadząc spółkę limited i wchodząc w odpowiednie progi wymuszające rejestrację do VAT możesz rozliczać się z podatku w tradycyjnym modelu, czyli wpłacając różnice między podatkiem należnym, a naliczonym do HRMC (brytyjskiego urzędu skarbowego). Istnieje również możliwość przejścia na uproszczony model liniowy. Polega on na odprowadzaniu stałego ryczałtu od całości obrotu firmy. Aby skorzystać z tej możliwości nie możesz jedna przekroczyć rocznego obrotu 150 000 GBP brutto.

Taka zryczałtowana stawka zależy od VAT zależy od rodzaju prowadzonej działalności i wynosi od 4% do 14.5%.

## **Jak obliczać VAT flat rate scheme?**

Ryczałtowy podatek obliczamy od sumy wszystkich faktur poprzez przemnożenie kwoty brutto (razem z odpowiednim podatkiem VAT np. 20%) przez odpowiedni ryczałt. Jego wysokość możesz sprawdzić pod tym linkiem .

Przykład

Sprzedajesz konsultacje SEO. Zarabiasz 1000GBP + 20% = 1200 GBP. Tę kwotę mnożysz razy współczynnik 14,5%. Urzędowi skarbowemu HRMC musisz zapłacić 174 GBP. Obliczenie szybkie i skuteczne. Poza tym zarabiasz 6,5% w stosunku do tego na ile wystawiłeś fakturę klientowi.

## **Jakie są wady takie rozwiązania?**

Nie możesz odliczać vat u naliczonego z faktur kosztowych. Tylko płacisz VAT i prawie nic nie odliczasz. Jednym wyjątkiem od tej reguły jest kupno środka trwałego o wartości ponad 2000GBP

Poza tym jeśli kupowałbyś coś odwrotnie naliczonym VATem z innego kraju członkowskiego UE to musiałbyś także doliczyć i zapłacić ryczałtowy VAT np. usługę podwykonawcy z polskiej firmy.

## Dla kogo?

Ryczałtowy podatek VAT ma głównie na celu być uproszczeniem, a nie oszczędnością pieniędzy. Dlatego musisz przeprowadzić bardzo konkretną symulację swoich dochodów i kosztów, aby ocenić sensowność skorzystania z tego rozwiązania.

Spółka Ltd jest odpowiednikiem polskiej spółki z o.o. czyli w odróżnieniu od indywidualnych form prowadzenia działalności gospodarczej stanowią odrębny byt prawny. Ma to swoje zalety, którym największą jest chyba Twoja ograniczona odpowiedzialność za niepowodzenia firmy w tej firmie (szczególnie w przypadku spółki Ltd). Aby jednak istniała taka możliwość to przepisy prawa muszą w jakiś sposób chronić kontrahentów takie firmy przez przygotowanie różnych zabezpieczeń m.in. przed obrotem finansowym.

Choć spółka Ltd może należeć w 100% do Ciebie i jej dochody pochodzą z Twojej pracy lub inwestycji to jej pieniądze zanim nie zostaną Tobie wypłacone nie należą jeszcze do Ciebie. Oczywiście wypłata jest jak najbardziej możliwa, ale jest dodatkowo opodatkowana. W tym wpisie dowiesz się jak wydostać pieniądze ze spółki w maksymalnie efektywny sposób.

### 1. Pensja dyrektorska

Podstawowym sposobem wypłaty jest pensja dyrektorska. Zatrudniasz się w swojej spółce jako dyrektor i możesz wypłacać sobie pensje. Zgłoszenie do zatrudnienia nie jest takie łatwe i wymaga spełnienia sekwencji działań (polecam skorzystać w tym celu z pomocy księgowości). Od niedawna musisz też wystawić odcinek Payroll w dniu wypłaty środków.

Do kwoty 671GBP możesz wypłacić pensję bez opłacania podatku, bo mieści się to w kwocie wolnej od podatku. Jednocześnie wypłacie pensji w takiej wysokości co miesiąc sprawia, że w perspektywie roku przekraczasz kwotę oznaczającą zaliczenie tych lat na początek emerytury w Anglii. Więcej o kwotach wolnych od podatku znajdziesz [tutaj](#).

### 2. Delegacje zagraniczne

Wyjeżdżając do innego państwa w celach służbowych możesz ryczałtowo wypłacić określone kwoty, bez deklarowania jakichkolwiek kosztów. HRMC (brytyjski urząd skarbowy) przygotował zestawienie wysokości diet na wyjazd do poszczególnych państwa za dzień pobytu np. jadąc do Berlina 3 dni możesz wypłacić 720 euro. Jeśli wszystkiego nie wydasz to nikt nie ma z tym problemu. Możesz dzięki takim wyjazdom spokojnie wypłacać pieniądze. Oczywiście musi być w tym jakiś cel służbowy np. jeśli przyjedziesz na konferencję #EventBPG do Bangkoku i spędzisz tu miesiąc w dużej części na podróżach to

może warto zaliczyć tylko część dni jako delegacja. Warto też zrobić sobie selfie z klientem lub kontrahentem podczas tego typu wyprawy jako dowód celu wyjazdu.

### 3. Pożyczka dyrektorska

Nie jest to idealny sposób wypłaty, bo pożyczki trzeba zwracać. Na koniec roku w bilansie wyjdzie jaka kwota została wypłacona i nie ma pokrycia w innych formach. Warto jednak wiedzieć o tej formie, szczególnie na początku gdy nie masz jeszcze konta bankowe. Wtedy możesz przyjąć płatność na prywatne konto wystawiając fakturę z adnotacją, że jest to „directors loan”

### 4. Kilometrówka

Podobnie jak w przypadku delegacji zagranicznych kilometrówka jest deklarowana i jest ryczałtowa. Wynosi 0,45GBP na milę. Musisz tylko zapisywać trasy, które przemierzasz w celach służbowych.

### Podsumowanie

Spółka limited w znaczący sposób ogranicza ryzyko biznesowe do wysokości wkładu początkowego. Jednocześnie jak widać z powyższych przykładów możesz zarabiać całkiem dobre pieniądze w znaczący sposób optymalizować to podatkowo.

## Jak ma się Twoja rezydencja podatkowa do rezydencji spółki LTD?

Wokół kwestii możliwości legalnego wypłacania sobie pensji ze swoich dochodów ze spółki LTD mieszkając w Polsce narosło wiele mitów. Polega to głównie na braku odpowiedniej wiedzy dotyczącej kwestii rezydencji podatkowych. W tym artykule przyjrzymy się bliżej temu tematowi.

## Twoja rezydencja podatkowa

Podstawowa zasada określania rezydencji mówi, że osoba fizyczna podlega opodatkowaniu od wszystkich dochodów osiągniętych na terenie naszego kraju, jak również poza nim, jeśli:

- przebywa na terytorium Rzeczpospolitej dłużej niż 183 dni w roku, albo
- posiada na terenie Polski centrum swych interesów osobistych lub gospodarczych

Szczególnie problematyczna jest kwestia ustalenia centrum interesów osobistych. Można przebywać 11 miesięcy poza Polską i wciąż być polskim rezydentem podatkowym, jeśli przebywa tu wciąż np. Twoja żona i dzieci.

Równocześnie mamy podpisane z wieloma krajami o unikaniu podwójnego opodatkowania, czyli dochody opodatkowane w jednym kraju nie są już opodatkowane po raz drugi w Polsce. Takie porozumienie istnieje m.in. między Polską a Wielką Brytanią. Nawet jeśli mamy w którymś z tych państw rezydencję podatkową.

Ma to istotne znaczenie, ponieważ dochody dyrektora ze spółki mającej rezydencję podatkową w UK podlegają tam opodatkowaniu. To jest istotna zaleta prowadzenia spółek Ltd w Anglii, nawet gdy mieszkasz na stałe w Polsce.

Oprócz tego firmy na początkowym etapie działalności w Wielkiej Brytanii mają łatwiej. Zobowiązania podatkowe i inne są zdecydowanie bardziej łatwiejsze do udźwignięcia na wstępnym etapie w Anglii.

Warto jednak pamiętać, że dochodów uzyskanych w Wielkiej Brytanii co prawda nie opodatkujesz w Polsce, ale wchodzi to w podstawę opodatkowania, czyli może spowodować przejście do kolejnego progu podatkowego. Dotyczy to oczywiście osób uzyskujących dochody w obu tych państwach. Jeśli nic nie zarabiasz w Polsce to nie musisz składać nawet zeznania podatkowego.

## **Kluczowa jest rezydencja podatkowa spółki**

Do ustalenia rezydencji podatkowej spółki kluczowe są następujące kryteria:

- wykonywanie na terytorium Wielkiej Brytanii czynności w zakresie centralnego zarządzania i kontroli
- kraj, w którym zarejestrowano spółkę
- miejsce prowadzenia księgowości
- miejsce faktycznego zarządu

Kwestię rezydencji podatkowej spółki w praktyce rozwiązuje się poprzez odbywanie spotkań zarządu i podejmowaniu decyzji dotyczących spółki co najmniej raz w roku w Wielkiej Brytanii.

Potwierdzenie rezydencji spółki zostaje potwierdzone gdy uzyskamy certyfikat rezydencji podatkowej. Taki certyfikat potwierdzi, że masz siedzibę na terenie Wielkiej Brytanii i w tym kraju płacisz podatki. Jest to podstawa do tego, by w Polsce dodatkowego podatku już nie pobierać. Certyfikat rezydencji podatkowej w UK wystawia HMRC (urząd skarbowy).

Prowadzenie firmy w Anglii jest legalne i dla wielu osób opłacalne (szczególnie planujących działać także na rynkach zagranicznych) nawet jeśli mieszkają w Polsce. Wymaga to jednak spełnianiu pewnych warunków i właściwego poukładania od samego początku.

## Jak wystawić angielską fakturę? 2 Rodzaje faktur, 6 niezbędnych elementów

Założenie lub przeniesienie firmy do Anglii wiąże się z wieloma obawami. Jedną z nich jest wejście do systemu prawno-podatkowego z którym mamy o wiele mniejsze doświadczenia niż z polskim. Wśród wielu wątpliwości jest także obawa o to jak powinna wyglądać angielska faktura VAT. Co powinna zawierać? Jakie elementy są na niej niezbędne?

Choć są pewne wytyczne to jest bardzo proste i praktycznie nie różni się fakturowania w Polsce. Szczególnie jeśli używamy do tego celu aplikacji wypełniającej wiele pól za nas i nadającej fakturze odpowiedni numer.

Na wstępie należy rozróżnić dwa rodzaje angielskich faktur:

- dla osób detalicznych do 250 GBP brutto
- powyżej tej kwoty

### Jakie elementy musi zawierać angielska faktura?

Przepisy określają kilka elementów, które musi się znaleźć na fakturze VAT. Gdy jesteś sprzedawcą detalicznym i wystawiłeś fakturę na kwotę mniej, niż 250 funtów brutto, wystarczy, że opiszesz na niej:

Przepisy określają kilka elementów, które musi się znaleźć na fakturze VAT. Gdy jesteś sprzedawcą detalicznym i wystawiłeś fakturę na kwotę mniej, niż 250 funtów brutto, wystarczy, że opiszesz na niej:

- nazwę i adres firmy sprzedającej
- numer rejestracyjny (oczywiście jeśli firma jest do niego zarejestrowana)
- kwotę całkowitą z VAT
- stawkę VAT
- nazwę towaru lub usługi
- datę dostarczenia towaru lub usługi

Przy tego typu fakturach nie musimy podawać danych odbiorcy, więc jej wystawienie jest znacznie prostsze i szybsze.

### Pozostałe elementy, które powinny się znaleźć na fakturze na kwotę powyżej 250 funtów

Gdy kwota jest większa niż 250 GBP brutto to musisz umieścić na fakturze dodatkowe informacje, takie jak:

- numer faktury (musi być unikalny i kolejny)



- nazwę i adres odbiorcy
- datę wystawienia faktury
- cena usługi lub towaru bez VAT (jeśli jesteśmy z niego zwolnieni to nawet nie wpisujemy VAT 0%, bo kwota netto jest równocześnie brutto)
- ilość usługi/towaru
- kwotę całkowitą usług lub towarów bez VAT
- dodatkowe dane potrzebne do płatności np. numer konta

## Jakie są NOWE KWOTY WOLNE OD PODATKÓW dla spółki LTD w 2016 roku?

Posiadając spółkę limited w Wielkiej Brytanii masz możliwości wypłaty sobie wynagrodzenia z pieniędzy firmowych w wysokości prawie czterech tysięcy złotych bez płacenia żadnego podatku. W jaki sposób i jaka to jest dokładnie kwota? Przekonasz się z niniejszego artykułu.

Bardzo istotną datą dla osób związanych podatkowo z Wielką Brytanią jest data 6 kwietnia. Tego rozpoczyna się rok podatkowy dla osób fizycznych. Jest to również dzień w którym brytyjski urząd skarbowy – HMRC ogłasza kwoty wolne od podatku na następny rok.

Przy wypłacie pensji jako dyrektor spółki LTD w latach 2016/17 ta kwota wynosi £671. Wypłacając sobie wynagrodzenie do tej kwoty nie zapłacisz żadnych podatków zarówno jako spółka-pracodawca, jak i dyrektor-pracownik.

Co ciekawe wypłacając sobie kwotę, która w skali roku będzie wyższa niż £5824, czy £485 miesięcznie, będziesz zbierał okres składowy do emerytury.

Teoretycznie możesz przez 10 lat nie płacić żadnych podatków w UK i nabyć prawo do brytyjskiej emerytury!

## Co się stanie, gdy będziesz chciał wypłacić sobie wyższą pensję?

Powyżej tych kwot zapłacimy:

- odpowiednik ZUS, który w UK nazywa się NIC
- podatek dochodowy, czyli Income Tax

## Wysokość NICs – brytyjskiego ZUSu

1. Powyżej kwoty £671 miesięcznie dochodzi podatek zwany „Employee NICs” (ZUS potrącany pracownikowi) – 12%;
2. Powyżej kwoty £676 miesięcznie dochodzi także podatek zwany „Employer NICs” (ZUS dopłacany przez pracodawcę czyli Twoją spółkę) – 13.8%.

Wysokość podatku NIC oblicza się procentowo od kwoty powyżej ustalonych progów, czyli jeśli zarabiasz £1000 to zapłacisz:

- Employee NICs w wysokości £39.48
- Employer NICs w wysokości £44.712

Jeśli Twoja spółka ma więcej niż dwóch dyrektorów lub jednego pracownika to masz szansę skorzystać z ulgi na Employer NICs. W sytuacji gdy kwota tego podatku nie przekroczy £3000 rocznie to nie zapłacisz tego podatku.

## Podatek dochodowy – Income Tax

Zwolnienie w podatku dochodowy Income Tax w roku podatkowym 2016/17 wynosi dla osób fizycznych £11000. Także zarabiając poniżej tej kwoty nie płaci się podatku w ogóle.

Powyżej tej kwoty Income Tax jest następującej wysokości:

- Do £32000 (+£11000 kwoty wolnej) zapłacisz 20%

Powyżej tych kwot polecam opodatkowywać dochody już w innym kraju:)

## Co jeśli jesteś rezydentem polskim?

Według oficjalnych komunikatów:

„Zeznanie roczne w Polsce złożyć muszą wszystkie osoby, które w danym roku uzyskiwały jakieś przychody podlegające opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Jeżeli podatnik nie uzyskał ani złotówki przychodu – deklaracji nie składa. Nie składa jej również, jeżeli w latach wcześniejszych przychód uzyskiwał, a w roku bieżącym taki przychód nie wystąpił.”

Także dochody poniżej kwoty wolnej od podatku w Anglii nie będą opodatkowane także w Polsce. Jeśli zarabiasz tu jakieś pieniądze to musisz je wykazać. Będzie to miało wpływ na wysokość opodatkowania Twoich polskich dochodów jeśli nie jesteś na podatku liniowym i wejdiesz w wyższy próg podatkowy.

## Oddział spółki LTD w Polsce czy spółka z o.o.?

Wiele osób zakłada spółki LTD w Anglii, aby uciec przed polską biurokracją na Wyspy. Tam prowadzi się biznes w zupełnie innym klimacie. Nawet jeśli obecna jest tam tylko Twoja firma. W takim razie **po co tworzyć oddział firmy w Polsce i znowu wchodzić pod radar polskich urzędów?**

Niestety wiele biznesów prowadzony dla klientów w Polsce musi mieć tu co najmniej oddział. Dotyczy to firm, które wykonują jakiegokolwiek usługi materialne. Praktycznie tylko biznesy niezwiązane z lokalizacją, takie jak tworzeni stron, grafik, doradztwo itd mogą się obyć bez oddziału.

W takim razie powstaje pytanie – jeśli trzeba tworzyć oddział to po co w ogóle zakładać spółkę LTD?

### **Ma to szereg zalet:**

1. Brak osobowości prawnej

Oddział działa na osobowości prawnej zagranicznego przedsiębiorstwa, więc nie ponosisz pełnej odpowiedzialności majątkowej, tak jak członek zarządu spółki z o.o. Taki twór nie podlega pod Kodeks Spółek Handlowych.

2. Koszt otwarcia oddziału jest niższy niż utworzenia spółki z o.o.

3. Prestiżowa nazwa, bo powstała z tłumaczenia formy prawnej zagranicznego przedsiębiorcy i dodanie frazy „oddział w Polsce”

4. Możliwość transferów kosztów między podmiotami

5. Dużo łatwiej zlikwidować oddział niż spółkę z o.o.

6. Oddział ma wiele przywilejów by działać na równi z polskimi spółkami z o.o. lub akcyjnymi, czyli może rejestrować się jako płatnik VAT, zatrudniać pracowników, ubiegać się o zezwolenia itp

### **Ma to również swoje minusy**

1. Rejestracja oddziału trwa dość długo – od 30 do 60 dni.

2. Trzeba prowadzić podwójną księgowość, w tym pełną w Polsce tak jak dla spółki z o.o.

3. Ograniczona możliwość korzystania z przywilejów spółki polskiej np. dotacji z UE, uczestnictwa w programach pomocowych, czy ograniczona możliwość brania udziału w przetargach.

Wszystko oczywiście zależy od konkretnej sytuacji. Założenie spółki LTD i polskiego oddziału jest korzystne w wielu sytuacjach, aby podjąć decyzję musisz jednak głębiej zgłębić temat.