

# Wyrok TSUE z dnia 17 stycznia 2013 r. w sprawie C-224/11

- VAT

Radosław Pazik

W dniu 17 stycznia 2013 r. TSUE w sprawie C-224/11, w odpowiedzi na pytanie prejudycjalne NSA dotyczące wykładni przepisów prawa wspólnotowego, wydał wyrok, w którym stwierdził, że:

- usługa ubezpieczenia przedmiotu leasingu i usługa leasingu co do zasady stanowią usługi odrębne i niezależne do celów podatku od wartości dodanej, a nie jedną kompleksową usługę złożoną leasingu. Trybunał zaznaczył, że jednak do sądu odsyłającego należy ustalenie, czy w świetle szczególnych okoliczności postępowania głównego dane czynności są w takim stopniu powiązane ze sobą, że należy je traktować jako stanowiące jedną usługę, czy też przeciwnie – stanowią one usługi odrębne.
- jeżeli leasingodawca ubezpiecza przedmiot leasingu, obciążając dokładnym kosztem tego ubezpieczenia leasingobiorcę, w okolicznościach takich jak w rozpatrywanej sprawie, taka czynność stanowi transakcję ubezpieczeniową w rozumieniu art. 135 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 112. Zatem czynność ta korzysta ze zwolnienia od podatku VAT. TSUE uznał, że usługa ubezpieczenia nie może być objęta podatkiem VAT ze względu na zwykłe przeniesienie związanych z nią kosztów na leasingobiorcę przez leasingodawcę, który zakupił ją w tym celu od zakładu ubezpie-

zeniowego.

W zakresie odpowiedzi określonej powyżej jako nr 1 TSUE wskazał, że aby stwierdzić, czy usługa leasingu i usługa ubezpieczenia stanowią jedną transakcję do celów tego podatku, należy w pierwszej kolejności zauważyć, że owe dwa elementy mogą być świadczone łącznie. Istnieje bowiem związek między świadczeniem usługi leasingu a świadczeniem usługi ubezpieczenia związanej z przedmiotem leasingu, jeżeli takie ubezpieczenie obejmujące przedmiot leasingu jest użyteczne tylko w związku z nim. Jednak podkreślono, że każda transakcja ubezpieczeniowa z natury przedstawia związek z przedmiotem, który obejmuje. Wynika z tego, że przedmiot oddany w leasing i jego ubezpieczenie muszą przedstawiać pewien związek. Niemniej taki związek sam w sobie nie wystarcza, aby ustalić, czy istnieje jedno złożone świadczenie do celów podatku. Gdyby bowiem każda transakcja ubezpieczeniowa była opodatkowana w zależności od objęcia tym podatkiem świadczeń dotyczących przedmiotu, który ona obejmuje, podważony zostałby sam cel art. 135 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 112, tj. zwolnienie transakcji ubezpieczeniowych. Trybunał stwierdził, że w przypadku, gdy leasingodawca wymaga od leasin-

gobiorcy, aby przedmiot leasingu został ubezpieczony, to jednak leasingobiorca dysponuje swobodą ubezpieczenia tego towaru w wybranym przez niego zakładzie ubezpieczeń. Wymóg objęcia ubezpieczeniem sam w sobie nie może zatem oznaczać, że usługa ubezpieczenia dostarczana za pośrednictwem leasingodawcy ma charakter nierozzerwalny lub dodatkowy wobec usług leasingu. TSUE także zauważył, że sposoby fakturowania i taryfikacji mogą dostarczać wskazówek w odniesieniu do jednolitego charakteru świadczenia. Więc oddzielne fakturowanie, jak również odrębna taryfikacja świadczeń przemawiają za istnieniem niezależnych świadczeń, jednakże niniejsze okoliczności nie mają rozstrzygającego znaczenia. Ponadto Trybunał stwierdził, że usługa ubezpieczenia i usługa leasingu w rozpatrywanej sprawie w świetle rozważań przedstawionych w wyroku, nie mogą być uważane za tak ściśle związane, by obiektywnie tworzyły jedno niepodzielne świadczenie gospodarcze, którego rozdzielenie miałoby charakter sztuczny.



Radosław Pazik

Doradca Podatkowy nr 10585, Dyrektor Oddziału Wielkopolskiego ISP w Poznaniu.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu. Od lutego 2007 r. jest pracownikiem Instytutu. Do zakresu obowiązków należy: sporządzanie opinii prawnych w zakresie prawa podatkowego, pism procesowych w postępowaniach podatkowych i sądowo-administracyjnych, reprezentowanie podatników przed sądami administracyjnymi, przeprowadzanie audytów podatkowych oraz udzielanie konsultacji. Specjalizuje się w podatku od towarów i usług oraz w obsłudze postępowań.

radoslaw.pazik@isp-modzelewski.pl  
tel. 61 848 33 48

## Zamów Audyt Podatkowy w ISP:

- Bezpieczeństwo rozliczeń finansowych
- Legalne usunięcie sankcji karno skarbowych
- Diagnoza prawidłowości rozliczeń
- Korekty deklaracji

