

# TAX ALERT

## KARTY PALIWOWE ZWOLNIONE Z PODATKU VAT



Emitenci kart paliwowych pozwalających na bezgotówkowy zakup na stacjach paliw, nie dokonują sprzedaży paliwa, lecz świadczą usługę finansową zwolnioną z VAT.



### Karta paliwowa jako usługa finansowa

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w wyroku z 15 maja br. w sprawie C-235/18 orzekł, że emitenci kart paliwowych (inni niż koncerny paliwowe), pozwalających na bezgotówkowy zakup na stacjach paliw, nie dokonują sprzedaży paliwa, lecz świadczą usługę finansową zwolnioną z VAT. Orzeczenie to może wpłynąć na rynek kart paliwowych. Możliwe negatywne skutki podatkowe orzeczenia mogą dotknąć firmy oferujące karty paliwowe oraz ich klientów. Jedni i drudzy mogą utracić prawo do odliczenia VAT.

Operacje i rozliczenia pomiędzy koncernem paliwowym, emitentem kart i ich użytkownikiem przebiegają zazwyczaj w ten sposób, że użytkownik karty przy jej wykorzystaniu kupuje paliwo na stacji koncernu. Następnie koncern wystawia fakturę za paliwo na firmę emitującą kartę, a ta z kolei wystawia z tego tytułu fakturę użytkownikowi karty. Przy takim modelu rozliczeń, na każdym jego etapie występował dotychczas VAT z tytułu dostawy paliwa.

### Uzasadnienie

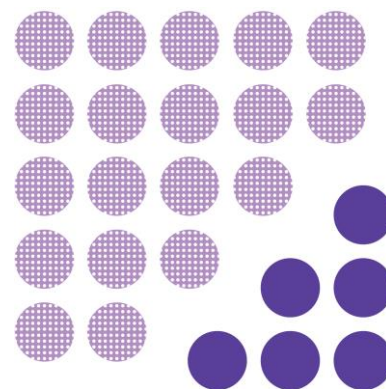
Na gruncie wskazanego wyroku Trybunał zakwestionował taki model rozliczeń. Orzekł, że wystawca karty świadczy w istocie usługę kredytową (finansową) zwolnioną z VAT. Jak argumentował, w żadnym momencie emitent karty nie dysponuje paliwem jak właściciel. Paliwo nabywane jest bezpośrednio przez użytkownika od koncernów paliwowych. W szczególności, to w relacji pomiędzy koncernem paliwowym a użytkownikiem karty podejmowana jest decyzja, od którego dostawcy zostanie nabyte paliwo, kiedy oraz w jakiej ilości. Z kolei wystawca karty, w sytuacji gdy finansuje zakup paliwa „z góry”, działa jak instytucja finansowa świadcząca usługę finansową na rzecz użytkownika karty.

W konsekwencji, przyjmując tezy wyroku, ani emitent karty, który nie jest nabywcą paliwa (a podmiotem świadczącym usługę finansową), ani jej użytkownik, który nie kupuje paliwa od emitenta, lecz od koncernu paliwowego, nie byłby uprawniony do odliczenia VAT (to koncern, a nie emitent, powinien być wystawcą faktury za paliwo).

### Skutki orzeczenia Trybunału

Orzeczenie może istotnie wpłynąć na sposób rozliczeń pomiędzy podmiotami emitującymi karty a ich użytkownikami, jak również na zwiększone zainteresowanie dotychczasowymi rozliczeniami ze strony organów podatkowych. W efekcie, koniecznym może okazać się przeprowadzenie weryfikacji tych rozliczeń oraz, jeżeli to zasadne, zmiana praktyki w tym zakresie. Dotyczy to w szczególności użytkowników kart, którzy odliczają VAT na zasadach właściwych dla zakupu paliwa.

W obrocie gospodarczym funkcjonuje jednak wiele modeli rozliczeń związanych z zakupem paliwa z wykorzystaniem kart paliwowych. Dlatego też wniosków płynących z wyroku TSUE nie sposób wprost i bezpośrednio odnosić do każdego przypadku, w którym zakup paliwa następuje przy wykorzystaniu kart. Wnioski powinny być poprzedzone analizą danego stosunku prawnego łączącego strony umowy, a także okoliczności faktycznych. Nie sposób także nie odwoływać się, jeżeli chodzi o rozliczenia w minionych okresach, do dotychczasowej praktyki interpretacyjnej organów podatkowych.



Niniejszy alert nie stanowi porady podatkowej, a jedynie wskazanie informacji.

Dział prawnopodatkowy UHY ECA jest w stanie wesprzeć Państwa poprzez szczegółowe omówienie zagadnienia i określenie jego wpływu na Państwa działalność.



### SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI:

**Adam Trawiński**  
Doradca podatkowy  
Associate Partner

mob.: +48 602 580 553  
e-mail: [adam.trawinski@uhy-pl.com](mailto:adam.trawinski@uhy-pl.com)

**dr. Karolina Tobolska-Grela**  
Radca prawny  
Senior Associate

mob.: +48 503 344 029  
E-mail: [karolina.tobolska@uhy-pl.com](mailto:karolina.tobolska@uhy-pl.com)

**Łukasz Koziański**  
Radca prawny  
Senior Associate

mob.: +48 602 772 976  
E-mail: [lukasz.kozinski@uhy-pl.com](mailto:lukasz.kozinski@uhy-pl.com)

**Tomasz Moszczyński**  
Manager  
Doradca podatkowy

mob.: +48 698 093 468  
E-mail: [tomasz.moszczyński@uhy-pl.com](mailto:tomasz.moszczyński@uhy-pl.com)

LET US HELP YOU ACHIEVE  
FURTHER BUSINESS  
SUCCESS

UHY ECA TAX & LAW TRAWIŃSKI Sp.k.

UL. MONIUSZKI 50  
31-523 KRAKÓW  
TEL. +48 12 417 78 00  
EMAIL [biuro@uhy-pl.com](mailto:biuro@uhy-pl.com)  
WEB. [www.uhy-pl.com](http://www.uhy-pl.com)

UHY ECA TAX & LAW TRAWIŃSKI Sp. k. jest członkiem Urbach Hacker Young International Limited, brytyjskiej spółki UHY – międzynarodowej sieci prawnie niezależnych firm audytorskich i konsultingowych. UHY jest nazwą firmową sieci UHY International. Usługi tutaj opisane są świadczone przez Firmę, a nie przez UHY lub inną firmę członkowską sieci UHY. Ani UHY, ani żaden z członków sieci UHY nie ponoszą odpowiedzialności za usługi świadczone przez inne firmy członkowskie.

© 2019 UHY ECA

Helping  
you prosper