

PODATEK OD CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNYCH

KOMENTARZ

Hanna Filipczyk

LEX KOMENTARZE



LEX

a Wolters Kluwer business

PODATEK OD CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNYCH KOMENTARZ

Hanna Filipczyk

Zamów książkę w księgarni internetowej

proinfo.pl
księgarnia internetowa



LEX

a Wolters Kluwer business

Warszawa 2015

*Stan prawny na 1 września 2015 r.
z uwzględnieniem zmian, które wejdą w życie 1 stycznia 2016 r. (Dz. U. poz. 1045)*

Wydawca
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący
Joanna Maź

Opracowanie redakcyjne
Agnieszka Bąk

Łamanie
Andrzej Gudowski

Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przysługujących im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty.

The logo for 'prawolubni' features the word in a serif font with a small heart above the 'i'. Below the text is a decorative wavy line.

SZANUJMY PRAWO I WŁASNOŚĆ
Więcej na www.legalnakultura.pl
POLSKA IZBA KSIĄŻKI

© Copyright by
Wolters Kluwer SA, 2015

ISBN: 978-83-264-9244-0

Wydane przez:
Wolters Kluwer SA

Dział Praw Autorskich
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33
tel. 22 535 82 19
e-mail: ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl
księgarnia internetowa www.profinfo.pl

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	7
Wstęp	11
Rozdział 1. Podatek od czynności cywilnoprawnych – zagadnienia wstępne	13
Rozdział 2. Dyrektywa Rady 2008/7/WE z dnia 12 lutego 2008 r. dotycząca podatków pośrednich od gromadzenia kapitału	22
Ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych	57
Rozdział 1. Przedmiot opodatkowania.....	59
Rozdział 2. Obowiązek podatkowy.....	217
Rozdział 3. Podstawa opodatkowania oraz wysokość podatku	243
Rozdział 4. Zwolnienia od podatku.....	292
Rozdział 5. Zapłata, pobór i zwrot podatku	348
Rozdział 6. Właściwość organów podatkowych.....	376
Rozdział 7. Przepisy przejściowe i końcowe	390
Dyrektywa Rady 2008/7/WE z dnia 12 lutego 2008 r. dotycząca podatków pośrednich od gromadzenia kapitału	395
Bibliografia	411
Indeks	417

WYKAZ SKRÓTÓW

Akty prawne

- dyrektywa 69/335/EWG – dyrektywa Rady (69/335/EWG) z dnia 17 lipca 1969 r. dotycząca podatków pośrednich od gromadzenia kapitału (Dz. Urz. WE L 249 z 03.10.1969, s. 25)
- dyrektywa 2008/7/WE – dyrektywa Rady 2008/7/WE z dnia 12 lutego 2008 r. dotycząca podatków pośrednich od gromadzenia kapitału (Dz. Urz. UE L 46 z 21.02.2008, s. 11)
- k.c. – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 121 z późn. zm.)
- Konstytucja RP – Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483 z późn. zm.)
- k.p.c. – ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 101 z późn. zm.)
- k.s.h. – ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 1030 z późn. zm.)
- o.p. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 613)
- p.p.s.a. – ustawa z dnia 30 sierpnia 2002 r. – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 270 z późn. zm.)
- pr. bank. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.)
- pr. bud. – ustawa z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 1409 z późn. zm.)
- pr. not. – ustawa z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 164 z późn. zm.)
- p.u.n. – ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 233 z późn. zm.)
- TFUE – Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (wersja skonsolidowana: Dz. Urz. UE C 326 z 26.10.2012, s. 47, z późn. zm.)
- TUE – Traktat o Unii Europejskiej (wersja skonsolidowana: Dz. Urz. UE C 326 z 26.10.2012, s. 13)

TWE	– Traktat ustanawiający Wspólnotę Europejską (wersja skonsolidowana: Dz. Urz. UE C 321E z 29.12.2006, s. 37)
u.d.j.s.t.	– ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 513 z późn. zm.)
u.d.p.p.w.	– ustawa z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i wolontariacie (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 1118 z późn. zm.)
u.f.p.	– ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.)
u.g.n.	– ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 782 z późn. zm.)
u.k.r.s.	– ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 1142 z późn. zm.)
u.k.s.	– ustawa z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 553 z późn. zm.)
u.k.w.h.	– ustawa z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 707 z późn. zm.)
u.o.i.f.	– ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 94 z późn. zm.)
u.p.c.c.	– ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 626)
u.p.d.o.f.	– ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 361 z późn. zm.)
u.p.d.o.p.	– ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 851 z późn. zm.)
u.p.e.a.	– ustawa z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 1619 z późn. zm.)
u.p.r.	– ustawa z dnia 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 1381 z późn. zm.)
u.p.s.d.	– ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 86 z późn. zm.)
u.p.t.u.	– ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r. Nr 177, poz. 1054 z późn. zm.)
u.s.m.	– ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 1222 z późn. zm.)

Czasopisma i publikatory

Dz. U.	– Dziennik Ustaw
Dz. Urz. UE	– Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej
Dz. Urz. WE	– Dziennik Urzędowy Wspólnot Europejskich
M.P.	– Monitor Polski
M. Pod.	– Monitor Podatkowy

OSP	– Orzecznictwo Sądów Polskich
PPH	– Przegląd Prawa Handlowego
Prz. Pod.	– Przegląd Podatkowy
Rec.	– Recueil de la jurisprudence
RPEiS	– Ruch Prawniczy, Ekonomiczny i Socjologiczny
Zb. Orz.	– Zbiór Orzeczeń
ZNSA	– Zeszyty Naukowe Sądownictwa Administracyjnego

Inne

BGK	– Bank Gospodarstwa Krajowego
DIS	– dyrektor izby skarbowej
ETS	– Europejski Trybunał Sprawiedliwości
KRS	– Krajowy Rejestr Sądowy
MF	– Minister Finansów
NBP	– Narodowy Bank Polski
NSA	– Naczelny Sąd Administracyjny
SA	– Sąd Apelacyjny
SN	– Sąd Najwyższy
TK	– Trybunał Konstytucyjny
TSUE	– Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej
US	– urząd skarbowy
WSA	– Wojewódzki Sąd Administracyjny

WSTĘP

Ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych¹ to akt prawny składający się z zaledwie kilkunastu artykułów. Myliłby się jednak ten, kto wnosiłby na tej podstawie o jego normatywnej prostocie.

Źródła komplikacji są liczne. Pozycja uregulowanego tą ustawą podatku jest szczególnie, znajduje się on bowiem na przecięciu prawa podatkowego z prawem prywatnym oraz prawa krajowego z prawem Unii Europejskiej. W rezultacie poprawna wykładnia ustawy wymaga uwzględnienia regulacji prawa cywilnego i handlowego, a także dyrektywy Rady 2008/7/WE z dnia 12 lutego 2008 r. dotyczącej podatków pośrednich od gromadzenia kapitału². Podatek ten jest także niejednorodny, będąc w części podatkiem transakcyjnym, a w części kapitałowym. Wreszcie chociaż w założeniu ma dotyczyć obrotu nieprofesjonalnego, to w rzeczywistości obejmuje wiele czynności dokonywanych przez przedsiębiorców.

Ustawa rodzi liczne problemy interpretacyjne. Wiele z nich doczekało się dobrych rozwiązań utrwalonych już w doktrynie i orzecznictwie – rozwiązania te warto znać. Inne pytania nadal domagają się satysfakcjonujących odpowiedzi – nad odpowiedziami tymi warto pracować.

W komentarzu, który trafia w Państwa ręce, wskazane zostały te problemy oraz ich rozwiązania, zarówno te znane już z dotychczasowego dorobku praktyki, jak i nowo proponowane. Ufam, że komentarz ten będzie służył pomocą we właściwym rozumieniu, przestrzeganiu i stosowaniu ustawy.

Hanna Filipczyk

¹ Tekst jedn.: Dz. U. z 2015 r. poz. 626 z późn. zm.

² Dz. Urz. UE L 46 z 21.02.2008, s. 11, z późn. zm.

Rozdział 1

Podatek od czynności cywilnoprawnych – zagadnienia wstępne

1. Charakterystyka podatku od czynności cywilnoprawnych. Podatek od czynności cywilnoprawnych ma niejednorodną naturę.

Po pierwsze, jest podatkiem pośrednim od gromadzenia kapitału – podatkiem od wkładów kapitałowych (stanowi zatem podatek kapitałowy – *capital duty*, *capital tax*) oraz podatkiem od przesunięć majątkowych w ramach obrotu nieprofesjonalnego³. Obrót profesjonalny (w wykonaniu działalności gospodarczej) jako podlegający opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług jest co do zasady wyłączony z opodatkowania podatkiem od czynności cywilnoprawnych (choć są wyjątki od tej zasady).

Po drugie, podatek od czynności cywilnoprawnych jest w części zharmonizowany przez prawo Unii Europejskiej – w zakresie, w jakim stanowi podatek kapitałowy oraz odnosi się do tzw. spółek kapitałowych (zob. poniżej pkt 2, rozdział 2 oraz komentarz do art. 1 i 1a).

Po trzecie, jest on uznawany – w zależności od ujęcia – za podatek obrotowy⁴ lub majątkowy⁵. Jego umiejscowienie w klasyfikacji podatków jest rzeczą niełatwą⁶. Ogólnie rzecz biorąc, bardziej trafny wydaje się pierwszy z wymienionych poglądów, wskazujący na obrotowy charakter podatku⁷. Szczególny jest jednak status

³ Jest „świadczaniem publicznoprawnym obciążającym [nieprofesjonalny] obrót wartościami majątkowymi, dokonujący się na podstawie czynności cywilnoprawnych” – M. Goettel, A. Goettel, *Podatek od czynności cywilnoprawnych. Komentarz*, Warszawa 2007, s. 20.

⁴ R. Mastalski, *Prawo podatkowe*, Warszawa 2014, s. 584–585 („podatek od niezawodowego obrotu majątkiem”, podatek bezpośredni, niekonsumpcyjny); A. Goettel, *Podatek od czynności cywilnoprawnych (w:) Instytucje prawa cywilnego w konstrukcji prawnej podatków*, pod red. M. Goettela, M. Lemonnier, Warszawa 2011, s. 215; A. Gomułowicz, J. Małecki, *Podatki i prawo podatkowe*, Warszawa 2011, s. 663–664.

⁵ Zob. np. P. Smoleń (w:) *System prawa finansowego*, t. 3, *Prawo daninowe*, pod red. L. Etela, Warszawa 2010, s. 329–330.

⁶ Por. M. Goettel, A. Goettel, *Podatek...*, s. 21–22.

⁷ Z zastrzeżeniem, że w przypadku podatku od czynności cywilnoprawnych ten sam podmiot jest podatnikiem w ujęciu ekonomicznym i prawnym (M. Goettel, A. Goettel, *Podatek...*, s. 21) – podatek

podatku od czynności cywilnoprawnych jako podatku kapitałowego w rozumieniu prawa Unii. Podatek kapitałowy stanowi (już zgodnie z tytułem dotyczących go dyrektyw) „podatek pośredni od gromadzenia kapitału”. Nazwa ta zdradza dwiistość podatku: pobierany jest on od dokonania czynności („pośredniość” zostaje tu przyjęta w tym znaczeniu) powodujących zwiększenie majątku („od gromadzenia kapitału”). W przypadku podatku kapitałowego dominuje ta druga cecha, czego wyrazem jest między innymi zasada co najwyżej jednokrotnego opodatkowania kapitału. Szczególna jest także natura podatku od czynności cywilnoprawnych w zakresie, w jakim obciąża ustanowienie hipoteki; trudno byłoby przyjąć, że ma on w tym przypadku nadal charakter obrotowy.

Niewątpliwie natomiast ważną cechą podatku od czynności cywilnoprawnych jest jego bliski związek z prawem cywilnym. Przedmiotem opodatkowania tym podatkiem jest dokonanie czynności cywilnoprawnych (czynności prawnych) ujętych w katalogu w art. 1 u.p.c.c. Ustawa podatkowa nie zawiera autonomicznych definicji tych czynności – stany faktyczne objęte hipotezami przepisów ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych zostały ukształtowane przy wykorzystaniu instytucji prawa cywilnego jako budulca. Mechanizm „osadzenia instytucji cywilnoprawnych w konstrukcji prawnej” podatku od czynności cywilnoprawnych polega na „bezpośrednim umiejscowieniu w polu obowiązku podatkowego – wykształconych na gruncie prawa cywilnego i tam zdefiniowanych – niektórych czynności prawnych”⁸.

Widomym znakiem tak ścisłego związku jest sama nazwa podatku⁹. Mimo braku w ustawie wyraźnego odesłania, jest oczywiste, że ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych zapożycza swoją sieć pojęciową z prawa cywilnego. Jediną odrębną od prawa cywilnego (czy też szerzej – prawa prywatnego) definicją czynności cywilnoprawnej zawartą w tej ustawie jest definicja umowy spółki i jej zmiany (zob. komentarz do art. 1).

2. Podatek od czynności cywilnoprawnych jako podatek kapitałowy w rozumieniu prawa UE. W związku z przystąpieniem Polski do Unii Europejskiej¹⁰ z dniem 1 maja 2004 r. polski ustawodawca jest związany postanowieniami Trak-

od czynności cywilnoprawnych nie jest podatkiem pośrednim, którego ciężar jest przerzucany na konsumenta (R. Mastalski, *Prawo...*, s. 585).

⁸ A. Goettel, *Podatek...*, s. 216; zob. także: M. Waluga, *Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych. Komentarz*, Warszawa 2007, s. 19–20; A. Mariański, D. Strzelec, *Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych. Ustawa o opłacie skarbowej. Komentarz*, Gdańsk 2005, s. 15–16 i n.

⁹ Jakkolwiek zakresem opodatkowania podatkiem od czynności cywilnoprawnych objęte są nie tylko czynności cywilnoprawne, ale także czynności procesowe, które zostały z nimi zrównane jako wywołujące analogiczne skutki prawne; por. S. Bogucki, A. Dumas, W. Stachurski, K. Winiarski, *Podatek od czynności cywilnoprawnych. Komentarz dla praktyków*, Gdańsk 2014, s. 26 (zob. komentarz do art. 1).

¹⁰ Por. Traktat podpisany w Atenach w dniu 16 kwietnia 2003 r. – Akt dotyczący warunków przystąpienia Republiki Czeskiej, Republiki Estońskiej, Republiki Cypryjskiej, Republiki Łotewskiej, Republiki Litewskiej, Republiki Węgierskiej, Republiki Malty, Rzeczypospolitej Polskiej, Republiki

tatów założycielskich i aktów przyjętych przez instytucje Wspólnot (obecnie: Unii Europejskiej) i Europejski Bank Centralny przed dniem przystąpienia (*acquis communautaire*). Na państwach członkowskich – wszystkich ich organach władzy ustawodawczej, wykonawczej i sądowniczej – spoczywa obowiązek lojalności; tzw. zasada lojalnej współpracy wynika z art. 4 ust. 3 TUE¹¹. W świetle art. 91 ust. 3 polskiej Konstytucji w zw. z art. 2 aktu akcesyjnego z dnia 16 kwietnia 2003 r. prawo Unii ma w przypadku kolizji pierwszeństwo przed polskim prawem wewnętrznym (w tym przed ustawą) i jest stosowane bezpośrednio.

„Bezspornie podatek od czynności cywilnoprawnych jest podatkiem kapitałowym w rozumieniu dyrektywy 69/335/EWG (zastąpionej z dniem 1 stycznia 2009 r. dyrektywą 2008/7/WE)”¹². Podatek od czynności cywilnoprawnych jako podatek pośredni od gromadzenia kapitału jest podatkiem zharmonizowanym na poziomie Unii Europejskiej. Obecnie jest on uregulowany w dyrektywie Rady 2008/7/WE z dnia 12 lutego 2008 r. dotyczącej podatków pośrednich od gromadzenia kapitału¹³, która z dniem 1 stycznia 2009 r. zastąpiła dyrektywę Rady 69/335/EWG z dnia 17 lipca 1969 r. dotyczącą podatków pośrednich od gromadzenia kapitału¹⁴. Dyrektywa została uchwalona na podstawie art. 113 TFUE (dawnego art. 93 TWE). Zgodnie z tym postanowieniem Rada, stanowiąc jednomyślnie, zgodnie ze specjalną procedurą ustawodawczą i po konsultacji z Parlamentem Europejskim oraz Komitetem Ekonomiczno-Społecznym, uchwała przepisy dotyczące harmonizacji ustawodawstw odnoszących się do podatków obrotowych, akcyzy i innych podatków pośrednich w zakresie, w jakim harmonizacja ta jest niezbędna do zapewnienia ustanowienia i funkcjonowania rynku wewnętrznego oraz uniknięcia zakłóceń konkurencji. Stosownie do art. 288 TFUE (dawnego art. 249 TWE) akapit trzeci dyrektywa wiąże każde państwo członkowskie, do którego jest kierowana, w odniesieniu do rezultatu, który ma być osiągnięty, pozostawia jednak organom krajowym swobodę wyboru formy i środków.

Podatek od czynności cywilnoprawnych to „podatek kapitałowy” w rozumieniu dyrektywy 2008/7/WE w zakresie dotyczącym „wkładów kapitałowych” oraz „spółek kapitałowych” w rozumieniu dyrektywy. Zgodnie z regułą interpretacyjną wykładni prounijnej („wykładni zgodnej”, „wykładni przyjaznej dla prawa europejskiego”) przepisy ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych winny być

Słowenii i Republiki Słowackiej oraz dostosowań w Traktatach stanowiących podstawę Unii Europejskiej (Dz. Urz. WE L 236 z 23.09.2003, s. 17; Dz. U. z 2004 r. Nr 90, poz. 864 z późn. zm.).

¹¹ Zgodnie z zasadą lojalnej współpracy Unia i państwa członkowskie wzajemnie się szanują i udzielają sobie wzajemnego wsparcia w wykonywaniu zadań wynikających z Traktatów. Państwa członkowskie podejmują wszelkie środki ogólne lub szczególne właściwe dla zapewnienia wykonania zobowiązań wynikających z Traktatów lub aktów instytucji Unii, a także ułatwiają wypełnianie przez Unię jej zadań i powstrzymują się od podejmowania wszelkich środków, które mogłyby zagrażać urzeczywistnieniu celów Unii.

¹² Wyrok NSA z dnia 3 czerwca 2014 r., II FSK 1470/12.

¹³ Dz. Urz. UE L 46 z 21.02.2008, s. 11, z późn. zm.

¹⁴ Dz. Urz. WE L 249 z 03.10.1969, s. 25, z późn. zm.

Hanna Filipczyk – doktor nauk prawnych; doradca podatkowy specjalizujący się w sprawach spornych; członek Komisji Kodyfikacyjnej Ogólnego Prawa Podatkowego i Międzynarodowego Stowarzyszenia Podatkowego w Polsce; prawnik lingwista w Trybunale Sprawiedliwości Unii Europejskiej; autorka dwóch monografii i kilkudziesięciu artykułów o tematyce podatkowej; obecnie współpracuje ze spółką doradztwa podatkowego Enodo Advisors.

■ Komentarz stanowi aktualne i merytorycznie kompletne omówienie treści ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych.

■ W książce zawarto m.in.:

- informacje na temat problemów interpretacyjnych, wynikających z ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, wraz z ich rozwiązaniami;
- omówienie zmian w ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych, które wejdą w życie 1 stycznia 2016 r.;
- omówienie treści dyrektywy Rady 2008/7/WE z dnia 12 lutego 2008 r. dotyczącej podatków pośrednich od gromadzenia kapitału, w tym jej struktury i mechanizmu opodatkowania podatkiem kapitałowym;
- informacje na temat obszarów niezgodności polskiej ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych z dyrektywą;
- obszerny przegląd orzecznictwa organów interpretacyjnych i sądów administracyjnych oraz poglądów doktryny.

■ Publikacja przeznaczona jest dla sędziów sądów administracyjnych orzekających w sprawach podatkowych, urzędników organów podatkowych, doradców podatkowych, radców prawnych i adwokatów specjalizujących się w sprawach podatkowych.



Cena 149 zł
(w tym 5% VAT)

Zamówienia:

infolinia 801 04 45 45, fax 22 535 80 01

zamowienia.ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl

księgarnia internetowa www.profinfo.pl

