



IR35

Wszystko co musisz wiedzieć

LIDERTAX - KOMPLEKSOWA OBSŁUGA TWOJEGO BIZNESU

- 1. Wprowadzenie**
- 2. Co to jest IR35?**
- 3. Prowadzę własną firmę – czy to naprawdę nie wystarczy?**
- 4. Co się stanie, jeśli kwalifikujesz się pod IR35?**
- 5. Nie brzmi to najlepiej! Czy możesz do tego nie dopuścić?**
- 6. Co naprawdę się zmieni od kwietnia 2021 roku?**
- 7. Co dalej?**

Jako przedsiębiorca na Wyspach Brytyjskich prawdopodobnie słyszałeś już o tajemniczo brzmiącym IR35. Niezależnie od tego czy temat jest dla Ciebie zupełnie nowy, czy też znasz podstawowe założenia tejże regulacji – ten przewodnik jest dla Ciebie.

W internecie można znaleźć mnóstwo, często sprzecznych, informacji o tym kogo dany temat dotyczy, czym grozi, czy też ile będzie kosztował daną firmę.

Niestety nie wszystko jest zgodne z prawdą i prawem. Warto mieć większą wiedzę, aby ocenić czy jest to coś, co będzie miało wpływ na Twoją przyszłość zawodową.

Jeśli jesteś zajęтым przedsiębiorcą, jeśli nie masz czasu na przeszukiwanie internetu i weryfikację znalezionych tam informacji, jeśli teksty angielskie są dla Ciebie niekoniecznie łatwe w zrozumieniu – trafiłeś we właściwe miejsce.

Postaramy się w rzeczowy i prosty sposób wyjaśnić Ci co ten akt prawny faktycznie oznacza.

Zapraszamy!

Czy wiesz, jaka jest prawna definicja “pracownika” w Wielkiej Brytanii?

Właściwie jest to podchwytliwe pytanie; *nie ma żadnej*.

Raczej została ona wypracowana przez wiele spraw sądowych na przestrzeni lat, tworzących zbiór wytycznych, które pozwalają ustalić, czy dana osoba jest pracownikiem czy niezależnym usługodawcą.

Może to nie wydawać się ważne, ale dla **HMRC** jest to kluczowe zagadnienie.

Jeśli jesteś wykonawcą pracującym w ramach spółki LTD, zapłacisz znacznie mniejszy podatek niż gdybyś był pracownikiem wykonującym tę samą pracę.

Zamiast płacić **PAYE** od swoich dochodów, prawdopodobnie będziesz sam sobie wypłacał wynagrodzenie głównie poprzez dywidendy, *które opodatkowane są niższą stawką podatkową i zwolnione z płacenia składek ubezpieczeniowych*.

I jest to w porządku, jeśli faktycznie jesteś osobą samozatrudnioną.

Widzisz, niektórzy ludzie są zasadniczo pełno etatowymi pracownikami, pracującymi dla tej samej firmy przez dłuższy okres czasu, ale wykonują swoje obowiązki jako niezależni wykonawcy.

Według **HMRC**, takie osoby są “**ukrytymi pracownikami**”
i jako tacy powinny być opodatkowane.



Tym właśnie jest IR35: przepisami stanowiącymi, że ukryci pracownicy są opodatkowani tak, jak pracownicy zatrudnieni.

IR 35 jest legislacją która ma na celu powstrzymać osoby prywatne przed świadczeniem swoich usług za pośrednictwem spółek z ograniczoną odpowiedzialnością (**LTD**) zwanych popularnie **Personal Service Company (PSC)**.

Pod hasłem **Personal Service** – kryją się między innymi takie branże jak prawo, medycyna, inżynieria, projektowania, finanse, księgowość czy sztuka.

Czym w rozumieniu przepisów jest **PSC** – niestety trudno o jednoznaczną definicję.

Generalnie jednak przepisy mówią tu o spółce z ograniczoną odpowiedzialnością, która świadczy usługi, przy czym osoba wykonująca dane usługi w ramach tejże firmy jest jednocześnie pracownikiem, dyrektorem oraz jej udziałowcem.

Takie określenie spółki zostało wprowadzone w roku 2000, właśnie w związku z regulacjami **IR35**.

O czym się najczęściej się nie wspomina - po raz pierwszy regulacje **IR35** została wprowadzona w roku **2000**.

Od tego okresu każdy podwykonawca jest odpowiedzialny za to, aby ocenić swoją sytuację pod kątem warunków stawianych przez **IR35**.

W związku z tymi przepisami tworzyły się spółki **Ltd** lub agencje pracy odpowiedzialne za odprowadzanie należnego podatku oraz ubezpieczenia (**National Insurance Contribution**)

W roku **2017** zmiany zostały wprowadzone w sektorze publicznym.

Wtedy to właśnie odpowiedzialność za weryfikację statusu **IR35** została przeniesiona z wykonawcy na instytucję publiczną angażującą go.

Zasady określające to czy ktoś kwalifikuje się pod regulację czy też nie, pozostały niezmiennie.

Od **kwietnia 2021** w życie wchodzi kolejna zmiana – tym razem w sektorze prywatnym – podobnie jak w sektorze publicznym teraz i tu (z wyjątkami opisanymi poniżej) **odpowiedzialność za weryfikację - statusu zostaje przeniesiona na zleceniodawcę**.

Ważne jest uświadomienie sobie ważnej kwestii – **NIE ZMIENIAJĄ SIĘ ZASADY IR35** – W RAMACH NOWELIZACJI **ZMIENIA SIĘ TYLKO STRONA JAKA BĘDZIE PONOSIŁA ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA WŁAŚCIWĄ WERYFIKACJĘ OBOWIĄZKÓW WYKONAWCY POD KĄTEM REGULACJI IR35**.

Dlatego też najnowsza zmiana jest szczególnie istotna dla agencji pracy oraz dużych kontraktorów, których zmiany dotyczą najbardziej – to oni teraz zobligowani są do zaznajomienia się z regulacjami i to oni w pierwszej kolejności będą tymi, którzy zostaną pociągnięci do odpowiedzialności za ich nieprzestrzeganie.

Od powyższych odpowiedzialności zwolnione zostały małe przedsiębiorstwa. Są to firmy które spełniają co najmniej dwa z trzech poniższych warunków:

- Roczny obrót w spółce nie może być większy niż 10,2 mln funtów
- Suma całego kapitału spółki przed potrąceniami nie może przekraczać 5,2 mln funtów
- Maksymalnie 50 zatrudnionych pracowników.

3. Prowadzę własną firmę – czy to naprawdę nie wystarczy?

Być może zastanawiasz się teraz, w jaki sposób **HMRC** może stwierdzić, czy jesteś potajemnie ukrytym pracownikiem, czy też nie.

Cóż, jak się okazuje, istnieje szereg różnych kryteriów, które mogą to określić. Dlaczego więc nie skorzystać z naszego testu na temat **IR35** już teraz?

Wystarczy, że odpowiesz na te pytania.

1. Kto może wykonywać pracę dla twoich klientów?

Mogę to być ja lub ktokolwiek inny, kogo zatrudniam lub angażuję jako podwykonawcę (na własny koszt) **A**

B To muszę być ja

2. Kto wybiera godziny, w których pracujesz?

Ja i mogę pracować w dowolnie wybranych przez siebie godzinach **A**

B Mój zleceniodawca informuje mnie, kiedy mam przyjść lub ustaliliśmy stałe godziny pracy

3. Czy ktoś może ci powiedzieć, jak, kiedy lub gdzie masz wykonać pracę, lub ustala ci zadania?

Nie, to jak, kiedy lub gdzie pracuję jest określone poprzez zadanie, a nowe obowiązki wymagają zawarcia nowej umowy **A**

B Tak, mój klient mnie o tym instruuje

4. Jak się rozliczasz?

Naliczam opłatę na podstawie wykonanej pracy (praca na tzw. cenę) **A**

B Płacą mi za godzinę/tygodniowo/miesięcznie - niezmienna stawka

5. Czy otrzymujesz wynagrodzenie za nadgodziny lub premie?

Tak **A**

B Nie

6. Kto zapewnia ci sprzęt niezbędny do pracy w danym zawodzie?

Pracuję używając swojego sprzętu i swoich narzędzi **A**

B Mój zleceniodawca

7. Dla ilu kontraktorów regularnie pracujesz?

Kilku **A**

B Mój zleceniodawca

8. Co się stanie, jeśli wykonywana praca nie spełni oczekiwań twojego klienta?

To zależy od tego, co uzgodniłem z klientem, ale generalnie poprawiam ją w wolnym czasie i na własny koszt **A**

B Na ogół otrzymuję zapłatę za jej poprawienie w ramach moich podstawowych obowiązków.

9. Jak sygnowana jest wykonywana przez ciebie praca, kiedy trafia do końcowego klienta?

Pracę podpisuję swoim nazwiskiem (nazwą firmy) i jako mój produkt trafia do klienta **A**

B Praca wykonana przeze mnie sygnowana jest nazwą mojego zleceniodawcy

Jeśli na większość z nich odpowiedziałeś “**A**”, wówczas istnieje większe **prawdopodobieństwo**, że nie podlegasz pod regulacje **IR35** i klasyfikujesz się jako osoba samozatrudniona.

Z kolei w przypadku, gdy przeważają odpowiedzi “**B**”, **możesz** zostać uznany za pracownika i jako taki podlegać opodatkowaniu.

Ten quiz pomógł ci “stworzyć obraz” twojego statusu **IR35**, ale to jeszcze nie wszystko. szczegółowy przegląd **IR35** dostarczy bardziej rzetelnych informacji na temat twojej sytuacji.

4. CO SIĘ STANIE, JEŚLI KWALIFIKUJESZ SIĘ POD IR35?

Jeśli właśnie ukończyłeś nasz test i zaczynasz się martwić – spróbujemy wyjaśnić Ci potencjalne zagrożenia.

W przypadku, kiedy zostałeś objęty dochodzeniem **IR35**, **HMRC** musi orzec, czy jesteś prawdziwym wykonawcą czy też jesteś ukrytym pracownikiem.

W tym drugim przypadku **HMRC** pobiera podatek, który powinieneś zapłacić jako pracownik.

Tak było do marca 2021 - Jeśli wypłacasz sobie dochody w formie dywidendy, prawdopodobnie będziesz winien **HMRC** więcej pieniędzy, w przypadku gdy okaże się, że podlegasz pod przepisy **IR35**.

Obowiązywać to będzie tak długo, jak długo pracowałeś w ramach danego kontraktu, więc jeśli pracowałeś dla klienta przez rok, będziesz winien zaległy podatek i składki **NI** za cały rok.

Niestety, jeśli część tego podatku była należna za poprzedni rok podatkowy, będziesz musiał zapłacić karę za spóźnienie.

Możesz nawet być zmuszony do zapłacenia odsetek od zaległej kwoty. Dlatego tak ważne jest, aby regularnie dokonywać przeglądów **IR35**; więcej na ten temat znajdziesz w następnym rozdziale.

Od marca 2021 - jeśli **HMRC** uzna, że powinieneś “**być pod IR35**” to kontraktor będzie ponosił odpowiedzialność (jeśli jest dużą firmą), czyli ty nie ponosisz już odpowiedzialności.

To zleceniodawca zapłaci należy podatek **PAYE** i ubezpieczenie **NI** wraz z naliczonymi odsetkami i karami - jeśli wystąpią.

NADAL BĘDZIESZ MÓGŁ UBIEGAĆ SIĘ O ZWROT NIEKTÓRYCH WYDATKÓW

Koszty administracyjne firmy, takie jak opłaty księgowe, ubezpieczenie biznesowe, a nawet składki emerytalne mogą być nadal opłacane przez firmę, jeśli firma ma na to fundusze.

Nie możesz jednak mógł ubiegać się o zwrot kosztów podróży związanych z pracą, która kwalifikuje się do **IR35**, ponieważ **HMRC** uznaje to za Twoje stałe miejsce pracy.

Ty możesz ubiegać się jedynie o zwrot kosztów za podróże służbowe w godzinach pracy.

NADAL MOŻESZ BYĆ PODWYKONAWCĄ

Kwalifikacja do **IR35** nie oznacza wyroku dożywocia. Jeśli możesz, przejrzyj umowę z klientem i sprawdź, czy możesz ją zmienić tak, abyś nie podlegał już przepisom.

Innymi słowy, upewnij się, że Twoje metody pracy odpowiadają charakterowi pracy osoby samozatrudnionej.

Jeśli nie jest to możliwe, miej to na uwadze w przyszłości i zaplanuj swoją pracę tak, abyś na pewno nie był traktowany jako pracownik.

5. NIE BRZMI TO NAJLEPIEJ. Czy możesz do tego nie dopuścić?

UZNANIE FIRMY ZA DZIAŁAJĄCEJ POD **IR35** MOŻE BYĆ KOSZTOWNE, A GDY JUŻ DO TEGO DOJDZIE, NIEWIELE MOŻESZ JUŻ WTEDY ZROBIĆ.

MOŻESZ JEDNAK - I POWINIENIEŚ - CAŁKOWICIE UNIKAĆ NARUSZENIA. NIE WYMAGA TO ŻADNYCH SKOMPLIKOWANYCH SCHEMATÓW ANI WYMYŚLNYCH PRZEKRĘTÓW;

WYSTARCZY ZASTOSOWAĆ SIĘ DO PONIŻSZYCH PROSTYCH WSKAZÓWEK:

Zaplanuj regularne analizy!

Jest to zdecydowanie najważniejsza rzecz, jaką możesz zrobić. Przegląd **IR35** to po prostu ocena sposobu pracy w celu sprawdzenia, czy podlegasz pod przepisy, czy też nie.

Jeśli okaże się, że pracowałeś jako “ukryty pracownik” przez długi czas, będziesz miał wiele zaległych podatków do zapłacenia.

Uważamy, że powinieneś dokonać analizy pod kątem IR35:

- **ZARAZ PO ZAWARCIU UMOWY Z KLIENTEM.** Gwarantuje to, że nie popiszesz niczego, co spowoduje, że zakwalifikujesz się do IR35.
- **KIEDY ZACZYNASZ PRACĘ.** Zawsze znajdą się elementy pracy, o których nie wspomina się w umowie, dlatego ważne jest, aby sprawdzić, czy nie nałożą na Ciebie większego podatku.
- **PRZYNAJMNIEJ CO SZEŚĆ MIESIĘCY.** Rzeczy się zmieniają w trakcie umowy i może się okazać, że wszedłeś się w rolę ukrytego pracownika, nie zdając sobie z tego sprawy.

Pamiętaj, że im dłużej będziesz to odkładał, tym większy podatek może zostać naliczony, gdy podpadniesz pod **IR35** - choć zgodnie z nowymi przepisami to zapłaci za to kontraktor.

Upewnij się, że Twoja umowa zapewni Ci kontrolę

Czytanie regulaminu może być męczące, ale musisz się upewnić, że nie podpisujesz umowy z klientem, który będzie Ci dyktował, gdzie i kiedy masz pracować lub wedle życzenia przydzielał Ci inne obowiązki.

Sprawdź każdą umowę, czy nie ma w niej przykrych niespodzianek związanych z **IR35**.

Od początku bądź szczery ze swoim zleceniodawcą

Jeśli współpracujesz z tym samym klientem od dłuższego czasu, granice między wykonawcą a pracownikiem mogą się zatrzeć.

Upewnij się, że masz jasność co do tego, że jesteś niezależny, a nie tylko kolejnym członkiem jego kadry, gdy pojawia się jakikolwiek temat, który mógłby zbliżyć cię do **IR35**.

Korzystaj ze swoich wizytówek, posiadaj swoją stronę internetową, podpisuj się jako dyrektor swojej firmy a nie pracownik firmy, dla której pracujesz - to wszystko wskazuje na to że nie jesteś pracownikiem a podwykonawcą zaangażowanym w celu wykonania konkretnego projektu za który bierzesz odpowiedzialność.

Nie wkładaj wszystkich jajek do jednego koszyka

Jeśli pracujesz dla kilku różnych klientów w tym samym czasie, prawdopodobieństwo, że podpadniesz pod **IR35** jest znacznie mniejsze. Jeśli jest to możliwe, staraj się nie polegać zbyt mocno na jednym dużym kliencie i bardziej rozdzielić sferę swoich obowiązków.

Skup się na realizacji projektów, ale nieograniczonych czasowo

Staraj się unikać umów, które zobowiązują Cię do pracy w określonym czasie. Zamiast tego realizuj projekty, które wymagają ukończenia, niezależnie od tego, czy chodzi o budowę strony internetowej, czy naprawę generatora.

Nowe zlecenie? Nowa umowa

Jeśli Twój klient chce, abyś podjął się kolejnego projektu, musisz potraktować go jako oddzielne zlecenie. Wymaga to zatem zawarcia nowej umowy. Pozwalając zleceniodawcy na przedłużenie współpracy bez umowy, zwiększysz jedynie szansę na to, że zostaniesz zakwalifikowany jako pracownik.

6. CO NAPRAWDĘ ZMIENI SIĘ OD KWIETNIA 2021 ROKU?

W KWIETNIU 2021 ROKU ZMIENIĄ SIĘ ZASADY DOTYCZĄCE **IR35**. DO TEGO MOMENTU OBJĘCIU PRZEPISAMI PODLEGAŁY TYLKO OSOBY PRACUJĄCE DLA KLIENTÓW Z SEKTORA PUBLICZNEGO. JEDNAKŻE, W KWIETNIU RZĄD WPROWADZI TE PRZEPISY RÓWNIEŻ W SEKTORZE PRYWATNYM.

Może się to wydawać poważną sprawą, ale bez paniki!

Jest kilkawyjątków, które mogą pomóc Ci tego uniknąć.

Po pierwsze, nie będzie Cię ono dotyczyło, jeśli Twój klient końcowy kwalifikuje się jako „mały przedsiębiorca” na gruncie Ustawy o Spółkach.

Upewnij się, że Ty i Twoi klienci jesteście zgodni w tej kwestii.

Po drugie, wypracowanie statusu IR35 jest obowiązkiem Twojego klienta i to on zostanie obciążony większym podatkiem, jeśli się do niego zakwalifikuje.

Może wydawać się to świetne, ale należy pamiętać, że klienci mogą stać się w konsekwencji mniej zainteresowani dalszą współpracą.

Jeśli jednak jesteś całkowicie pewien, że nie kwalifikujesz się do **IR35**, będzie to korzystne dla obu stron.

Wreszcie, należy pamiętać, że żadne kryteria **IR35** nie ulegną zmianie. Jeśli obecnie nie podlegasz pod regulacje **IR35**, nie „złapią Cię” one w kwietniu 2021 roku.

**Trzymaj się wskazówek, które tutaj przedstawiliśmy,
a wszystko będzie dobrze.**

Dotychczasowe zasady	Nowe zasady
Wykonawca – kontraktor – jest całkowicie odpowiedzialny za pracę i za zgodne z zasadami odprowadzanie podatków i składek ubezpieczeniowych (National Insurance Contribution)	Najemca końcowy – czyli zleceniodawca jest odpowiedzialny za ocenę tego czy dane zlecenie podlega pod przepisy IR35 .
Jeśli kontraktor zobowiązuje się do pracy poza IR35 jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością – każde zlecenie jakie wykonujesz opłacane jest w kwocie brutto (bez potrąceń na podatek i NIC)	Jeżeli agencja dostanie informacje od end client (końcowego klienta), że dana osoba podlega pod przepisy IR35 ale nie zacznie naliczać podatku PAYE , wtedy to w pierwszej kolejności agencja będzie pociągnięta do odpowiedzialności za to niedopilnowanie
Pieniądze wpłacone do spółki możesz wypłacać w sobie w formie wynagrodzenia, wydatków czy też dywidend w odpowiedniej proporcji zgodnie z przepisami HMRC	Zleceniodawca będzie zobligowany do ustalenia statusu i do wydania odpowiedniego oświadczenia (SDS – status determination statement) zarówno dla agencji jak i dla wykonawcy.
Jeśli kiedykolwiek HMRC uzna, że dany kontrakt został wykonany w ramach przepisów IR35 - będziesz odpowiedzialny na wyrównanie niezapłaconego podatku wraz z ewentualnymi naliczonymi karami i odsetkami	Jeżeli kontraktor (klient, dla którego pracujesz) płaci agencji, a agencja Tobie i kontraktor wyśle SDS do Ciebie i agencji, a agencja prawidłowo odprowadza PAYE i NIC - wtedy jest prawidłowo i nie ma ryzyka ani dla Ciebie, ani dla kontraktora, ani dla agencji

7. CO DALEJ?

A co jeśli będąc dyrektorem firmy chcesz legalnie pracować zgodnie z regulacjami IR35?

Masz możliwość wykonywania pracy zgodnie z zasadami **IR35** - wtedy będziesz miał potrącany podatek i ubezpieczenie przez swojego zleceniodawcę lub przez agencje a pieniądze które trafiają już na konto twojej firmy będą **netto (po potrąceniach)**.

Możesz je sobie wypłacić jako dochód po opodatkowaniu. Tak też będzie to musiało zostać rozliczone w Twoim rocznym rozliczeniu podatkowym (**Self Assessment**).

Podczas składania rozliczenia wszystko zostanie jeszcze raz zweryfikowane.

Jeśli będziesz miał do odliczenia koszty związane z wykonaną pracą - otrzymasz zwrot nadpłaconego podatku.

W przypadku, kiedy twoje dochody przekroczą próg podatkowy **40%** - będziesz musiał dopłacić różnicę.

Przebrnąłeś przez ten przewodnik, dobra robota!

Staraliśmy się odpowiedzieć na wszelkie pytania jednak, jeśli chcesz zadać nam kilka dodatkowych pytań lub po prostu umówić się z nami na analizę Twojej pracy i umów z Twoimi zleceniodawcami pod kątem **IR35**.

Śmiało dzwoń lub pisz do nas!!!

Z przyjemnością umówimy Tobie konsultację podczas której, wykwalifikowany doradca podatkowy (**Chartered Tax Advisor**) przygotuje dla Ciebie profesjonalną, uszytą na miarę analizę Twojej obecnej sytuacji.





Biuro Londyn

Sunnyhill House
3-7 Sunnyhill Road
SW16 2UG Londyn

Biuro Chatham

22 Railway Street
ME4 4JT Chatham
Kent

Telefony

0208 8350012

01634 819771

Customer service:

Londyn

079 33 06 9000

Chatham

079 33 06 9001

Bookkeeping

075 23 90 0754

Payroll, CIS

075 94 37 6922

Accountancy

078 84 60 0852

Manager

079 23 22 8210

Marketing

075 40 10 2146

office@lidertax.co.uk

kentoffice@lidertax.co.uk

www.lidertax.co.uk

LIDERTAX - KOMPLEKSOWA OBSŁUGA TWOJEGO BIZNESU

Lidertax LTD is a company registered in England and Wales - Company no. 08106831, Sunnyhill House, 3-7 Sunnyhill Road, SW16 2UG Londyn, VAT reg no. 332385412, ICO registration no. ZA696273, email: office@lidertax.co.uk, Tel. 0208 8350012