

PRZEGLĄD PODATKOWY

9
(401)

wrzesień
2024

M I E S I Ę C Z N I K



MAREK PRZYBYLSKI

System kaucyjny wprowadzi rewolucję
w rozliczaniu VAT od opakowań

AGNIESZKA SKRĘT-BEDNARZ

Dlaczego interpretacja ogólna Ministra Finansów
w sprawie ulgi B+R wcale nie jest korzystna
dla podatników

PRZEMYSŁAW STOLARSKI

Wykorzystanie materiałów z czynności operacyjno-
-rozpoznawczych w sprawach podatkowych

www.wolterskluwer.com/pl-pl/solutions/czasopisma/przeglad-podatkowy

CENA 99 ZŁ (W TYM 8% VAT)
INDEKS 371211



Wolters Kluwer

KOMENTARZ, KTÓRY NIE UNIKA PROBLEMÓW ANI WYZWAŃ

VAT Komentarz

Adam Bartosiewicz

KOMENTARZE

WYDANIE **18**

 Wolters Kluwer

Czytelnik otrzyma wartościową analizę ustawy o podatku od towarów i usług wraz z niezbędnym nawiązaniem do aktów wykonawczych, przepisów prawa unijnego i orzecznictwa Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz polskich sądów administracyjnych.

Autor – ceniony ekspert – szczegółowo omawia zagadnienia dotyczące:

- miejsca świadczenia usług,
- odliczenia i zwrotu podatku,
- stawek oraz zwolnień,
- zasad fakturowania.

Przedstawia również procedurę składania wniosków o wydanie wiążących informacji stawkowych, obowiązki dostawców usług płatniczych w zakresie rozliczania podatku VAT oraz aspekty podatkowe systemu kaucyjnego dla opakowań na napoje.

Komentarz przeznaczony jest dla doradców podatkowych, właścicieli biur rachunkowych oraz pracowników działów finansowo-księgowych w przedsiębiorstwach. Zainteresuje także adwokatów, radców prawnych i pracowników organów podatkowych.



Wolters Kluwer

ZAMÓW KSIĄŻKĘ Z RABATEM 20% W KSIĘGARNI PROFINFO.PL
W FORMULARZU ZAMÓWIENIA WPISZ KOD: WKCZA20



TEMAT MIESIĄCA

Marek Przybylski

System kaucyjny wprowadzi rewolucję w rozliczaniu VAT od opakowań

czytaj na s. 9

Drodzy Czytelniczki i Czytelnicy, znamy już wysokość kaucji dla poszczególnych rodzajów opakowań objętych systemem kaucyjnym, który ma wejść w życie od 2025 r. Głównym celem jego wdrożenia w Polsce jest propagowanie recyklingu poprzez motywowanie konsumentów do zwrotu zużytych butelek i puszek, a wprowadzających je do obrotu – do ich odbioru. To podejście ma na celu zmniejszenie ilości wytwarzanych odpadów, poprawę ochrony środowiska oraz ponowne wykorzystanie surowców. W praktyce jest to mechanizm, w ramach którego konsumenci płacą dodatkową opłatę (kaucję) przy zakupie towarów w wybranych opakowaniach, która jest im zwracana w momencie oddania opakowania w punkcie zbiórki. Wykorzystywanie materiałów z czynności operacyjno-rozpoznawczych w sprawach podatkowych może posiadać znacznie większy walor dowodowy niż inne materiały zebrane w drodze konwencjonalnych środków dowodowych przewidzianych w postępowaniach administracyjnych. Ich wykorzystanie na gruncie procesów podatkowych wiąże się jednak z koniecznością spełnienia określonych warunków, na co w ostatnich latach zaczęły dość mocno zwracać uwagę sądy administracyjne, istotnie zmieniając swoją wcześniejszą linię orzeczniczą. Na szczególną uwagę zasługują materiały gromadzone przez organy KAS uprawnione do wykonywania czynności operacyjno-rozpoznawczych, działania tych organów są bowiem w zdecydowanie większym stopniu niż działania innych służb specjalnych ukierunkowane na identyfikację zjawisk patologicznych w sferze podatkowej. Podejmujemy także próbę analizy wpływu interpretacji ogólnej Ministra Finansów z 13.02.2024 r. w sprawie możliwości zaliczenia do kosztów kwalifikowanych ulgi badawczo-rozwojowej na rozliczenia podatników i udowodnienia, że tezy wynikające z tej interpretacji nie stanowią korzystnego przełomu dla podatników. Omawiamy też najnowszy projekt przepisów dotyczących preferencji podatkowych dla instytucji polskiego funduszu nieruchomościowego z perspektywy dopuszczalności pomocy publicznej przewidzianej regulacjami Unii Europejskiej.



Agnieszka Skręt-Bednarz

Dlaczego interpretacja ogólna Ministra Finansów w sprawie ulgi B+R wcale nie jest korzystna dla podatników

- Jakie stanowiska prezentowały organy podatkowe i sądy administracyjne w przedmiocie możliwości zaliczania do kosztów kwalifikowanych wynagrodzenia pracowników za czas ich usprawiedliwionej nieobecności?
- Na czym polegały kontrowersje dotyczące sposobu rozumienia „ogólnego czasu pracy pracownika w danym miesiącu”?

czytaj na s. 18



Paweł Budny

Preferencje podatkowe związane z działalnością REIT-ów a pomoc państwa w rozumieniu prawa Unii Europejskiej – analiza regulacji podatkowych proponowanych w przypadku polskich FINN-ów i SINN-ów

- Czy zastosowanie zwolnienia od podatku dochodowego od osób prawnych na poziomie REIT-u może być dopuszczalne na tle unijnego zakazu pomocy publicznej?
- Dlaczego proponowana polska regulacja zakłada opodatkowanie dochodów REIT-ów podatkiem dochodowym od osób prawnych na poziomie REIT-ów?

czytaj na s. 25



Przemysław Stolarski

Wykorzystanie materiałów z czynności operacyjno-rozpoznawczych w sprawach podatkowych

- Jakiego rodzaju materiały operacyjne są najczęściej wykorzystywane w postępowaniach podatkowych?
- Czy organy podatkowe są zwolnione z oceny legalności materiału dowodowego uzyskanego w wyniku czynności operacyjnych, przekazywanego im przez prokuraturę lub inne organy prowadzące postępowania w sprawach o przestępstwa albo przestępstwa skarbowe?

czytaj na s. 33

GŁOS DORADCÓW PODATKOWYCH	
Dariusz M. Malinowski	
Utrata prawa do stosowania obniżonej stawki 9% podatku dochodowego od osób prawnych.....	3
PROFESJONALIŚCI O PODATKACH	
Paweł Borszowski, Katarzyna Kopyściańska	
Zjazd Katedr i Zakładów Prawa Finansowego i Prawa Podatkowego we Wrocławiu.....	6
PRAKTYKA SKARBOWA	
Tomasz Janicki	
Amortyzacja w podatku dochodowym od osób fizycznych – praktyczne problemy.....	7
TEMAT MIESIĄCA	
Marek Przybylski	
System kaucyjny wprowadzi rewolucję w rozliczaniu VAT od opakowań.....	9
PODATKI	
Agnieszka Skręt-Bednarz	
Dlaczego interpretacja ogólna Ministra Finansów w sprawie ulgi B + R wcale nie jest korzystna dla podatników.....	18
Paweł Budny	
Preferencje podatkowe związane z działalnością REIT-ów a pomoc państwa w rozumieniu prawa Unii Europejskiej – analiza regulacji podatkowych proponowanych w przypadku polskich FINN-ów i SINN-ów.....	25
KRAJOWA ADMINISTRACJA SKARBOWA	
Przemysław Stolarski	
Wykorzystanie materiałów z czynności operacyjno-rozpoznawczych w sprawach podatkowych.....	33
ORZECZNICTWO	
Iwona Strzelec	
Przegląd orzecznictwa SA.....	48
Krzysztof Lasiński-Sulecki	
Przegląd orzecznictwa TS.....	52
Ewa Prejs	
Przegląd orzecznictwa TS.....	54
LINIE ORZECZNICZE	
Krzysztof Janczukowicz	
Linie orzecznicze.....	59
AKTUALNOŚCI Z BRUKSELI	
Filip Majdowski	
Aktualności z Brukseli.....	62

TAX ADVISERS' VOICE	
Dariusz M. Malinowski	
Loss of the Right to Apply a Reduced 9% Rate of Corporate Income Tax.....	3
EXPERTS' OPINIONS ON TAXES	
Paweł Borszowski, Katarzyna Kopyściańska	
Congress of Chairs and Departments of Financial and Tax Law in Wrocław, Poland.....	6
TAX AUTHORITIES' PRACTICE	
Tomasz Janicki	
Depreciation and Amortization in Personal Income Tax. Practical Problems.....	7
TOPIC OF THE MONTH	
Marek Przybylski	
Deposit Refund System to Bring About a Revolution in Settlements of VAT on Packaging.....	9
TAXES	
Agnieszka Skręt-Bednarz	
Why the General Ruling of the Minister of Finance on R&D Relief is Not Advantageous to Taxpayers at All.....	18
Paweł Budny	
Tax Preferences Related to REIT Activity of in the Context of State Aid Within the Meaning of EU Law: Analysis of Tax Regulations Proposed with Respect to Polish Rental Property Investment Firms and Companies.....	25
NATIONAL REVENUE ADMINISTRATION	
Przemysław Stolarski	
Use of Materials from Operational Intelligence Activities in Tax Cases.....	33
COURTS' DECISIONS	
Iwona Strzelec	
Administrative Courts' rulings: review.....	48
Krzysztof Lasiński-Sulecki	
CoJ rulings: review.....	52
Ewa Prejs	
CoJ rulings: review.....	54
CASE LAW	
Krzysztof Janczukowicz	
Case Law.....	59
NEWS FROM BRUSSELS	
Filip Majdowski	
News from Brussels.....	62



Dariusz M. Malinowski

Utrata prawa do stosowania obniżonej stawki 9% podatku dochodowego od osób prawnych

Od kilkunastu miesięcy każdy właściwie artykuł zamieszczony w tej rubryce zawiera krytyczne czy wręcz gorzkie uwagi na temat katastrofalnych skutków, jakie przyniósł dla krajowych drobnych przedsiębiorców tzw. Polski Ład, ze szczególnym uwzględnieniem oczywiście zmian dotyczących zasad naliczania składki zdrowotnej, która stała się faktycznie dotkliwym i demotywującym podatkiem. Statystyki nieubłagane potwierdzają lawinowe zwiększenie zamykanych mikro- i małych przedsiębiorstw. Część korzysta z możliwości bezterminowego zawieszenia działalności dla osób fizycznych i oczekuje na nadejście lepszych czasów. Niestety, wraz z upływem czasu nowa władza rozmywa jednoznaczny wcześniej przekaz na temat zmian w składce zdrowotnej, przedstawiając kolejne niedopracowane projekty i pomysły, badając w ten sposób, na jakim najniższym poziomie rynek przyjmie poluzowanie dotychczasowych rygorów, które nowej władzy – najwyraźniej już się bardzo spodobały. Silniejsi szukają drogi ucieczki od tych obciążeń poprzez zmianę formy organizacyjnej swoich przedsiębiorstw przez docelowe zreorganizowanie ich jako spółek prawa handlowego posiadających osobowość prawną (w znakomitej większości są to oczywiście spółki z ograniczoną odpowiedzialnością). Wychodzą ze słusznego założenia, że taka spółka „nie choruje”, a więc nie płaci (na razie) składek zdrowotnych; godzą się przy tym na określone często niejako na wyrost dla ich firm obowiązki dotyczące księgowości, sprawozdawczości czy dyscypliny w zakresie gospodarowania środkami pieniężnymi. Dodatkowym bodźcem jest możliwość opodatkowania dochodu przy spełnieniu określonych ustawowo warunków relatywnie niską stawką, czyli 9%.

Dla przypomnienia, bo sygnały płynące od doradców podatkowych wskazują na częste błędy popełniane w tym zakresie przez nie tylko świeżo upieczonych podatników, ale także tych bardziej zdawałoby się doświadczonych: w myśl art. 4a pkt 10 ustawy z 15.02.1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych¹ – dalej u.p.d.o.p. – za małego podatnika uważa się takiego, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2.000.000 euro; przeliczenia kwot wyrażonych w euro dokonuje się według średniego

kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł. Status ten daje wiele przywilejów, a jednym z nich jest możliwość opodatkowania dochodów stawką 9%. Możliwość, ale nie gwarancja. Tymczasem w praktyce często spotykam się z rozumowaniem, że jeżeli podatnik w owym poprzednim roku nie przekroczył przychodów o równowartości 2.000.000 euro brutto (czyli z VAT), to w następnym roku będzie płacił podatek dochodowy od osób prawnych według stawki 9%. Do wysokości stawek odnosi się art. 19 u.p.d.o.p., a ten stanowi w ust. 1 pkt 2, że podatek wynosi 9% podstawy opodatkowania od przychodów (dochodów) innych niż z zysków kapitałowych – w przypadku podatników, u których przychody osiągnięte w roku podatkowym nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2.000.000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy roku podatkowego (na rok 2024 jest to 9.218.000 zł), w zaokrągleniu do 1000 zł. Nie ma tu jednego decydującego słowa, a mianowicie „poprzedniego” w odniesieniu do roku podatkowego. Oznacza to, że prawo do stawki obniżonej można otrzymać na dwa sposoby – albo przez historię, czyli nieprzekraczanie owych 2.000.000 euro przychodów, i podatnik ma to prawo od początku roku, albo niejako na start, czyli dla podatników nowo powstałych. I jedni, i drudzy w sytuacji zmieszczenia się w limicie będą opodatkowywać dochód w roku następnym stawką 9%.

Innymi słowy, ponieważ prawo do stosowania stawki 9% w danym roku jest oceniane na podstawie wysokości przychodów tego właśnie roku (a nie – jak rzecz się ma w przypadku oceny statusu małego podatnika – na podstawie przychodów osiągniętych w poprzednim roku), prawo do stosowania w danym roku stawki 9% można utracić. Dla drugiej grupy, czyli podatników bez historii, sama ustawa zawiera wiele wyłączeń, jednoznacznie stwierdzając, że przywileju z art. 19 ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p. nie stosuje się w stosunku do podatników powstałych w wyniku restrukturyzacji, tj. przekształcenia, połączenia lub podziału podatników, w wyniku przekształcenia dotychczasowego przedsiębiorstwa osoby fizycznej lub spółki osobowej, przy wniesieniu na kapitał zakładowy nowej spółki innego przedsiębiorstwa, jego zorganizowanej części, a nawet przy wniesieniu nań składników majątkowych z dotychczasowego przedsiębiorstwa o wartości przekraczającej 10.000 euro.

¹ Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm.



Okres karencji odnosi się do roku rozpoczęcia działalności oraz roku bezpośrednio po nim następującego. Podmiotowo wyłączone z możliwości jego stosowania są podatkowe grupy kapitałowe oraz fundacje rodzinne, a przedmiotowo – przychody z zysków kapitałowych, które zawsze są opodatkowane stawką podstawową. Niestety, organy podatkowe stoją na stanowisku, że pomimo wyłączenia zysków kapitałowych z możliwości opodatkowania stawką 9%, to do wyliczania limitu należy je uwzględniać. Jako przykład można tu wskazać interpretację indywidualną Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 1.12.2020 r.² Dwie praktyczne uwagi reasumujące – decyduje rok faktycznego rozpoczęcia działalności, a nie rejestracji, oraz jeżeli nowa spółka chce mieć prawo do stawki 9%, musi zarejestrować się najlepiej na kapitale zakładowym wniesionym w pieniądzu, równolegle zachować na jakiś czas dotychczasowe przedsiębiorstwo i stopniowo przejąć je inaczej niż przez wniesienie majątku na kapitał zakładowy.

Wróćmy do zaznaczonych wyżej niespójności w definicjach z art. 4a pkt 10 i art. 19 ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p. Przy hipotetycznym założeniu, że podatnik przekroczył w konkretnym roku limit równowartości 2.000.000 euro – przestaje wypełniać dyspozycję tego pierwszego przepisu, czyli definicji małego podatnika i od następnego roku traci prawo do takich przywilejów, jak jednorazowa amortyzacja wybranych środków trwałych, bo – jak stwierdza powołany przepis – w roku poprzedzającym przekroczył wyznaczony limit. A jakie będą konsekwencje w odniesieniu do stawki 9%? Wykładnia gramatyczna to podstawowy sposób interpretowania prawa podatkowego – choć nadal są idealiści mający inne zdanie na ten temat. Artykuł 19 ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p. odnosi się do podatników, których przychody osiągnięte **w roku podatkowym** nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2.000.000 euro. Powyższe założenie stanu faktycznego, w sytuacji gdy przekroczenie wystąpiło, będzie niestety skutkowało utratą prawa do opodatkowania stawką 9% całości dochodów w roku przekroczenia, a nie tylko nadwyżki ponad limit. W żadnym bowiem miejscu art. 19 ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p. o nadwyżce nie wspomina.

Stanowisko takie wyraził dobitnie Wojewódzki Sąd Administracyjny w Gliwicach w wyroku z 28.01.2022 r.³ Sprawa dotyczyła skargi na interpretację indywidualną, a jedną z kwestii, którą podniósł podatnik, była prośba o wskazanie przez organ interpretujący, czy wnioskodawca, dokonując rozliczenia rocznego należnego podatku dochodowego od osób prawnych (sprawa dotyczyła roku 2020, stan prawny nie uległ zmianom, zmienił się jedynie limit w euro z 1.000.2000 na 2.000.000), będzie uprawniony do obliczenia należnego podatku przy zastosowaniu, w skali jednego roku podatkowego, dwóch stawek podatku: preferencyjnej (9%) – za pierwszy i drugi kwartał 2020 r. i podstawowej (19%) – za trzeci i czwarty kwartał 2020 r. Takie

stanowisko zaprezentował podatnik, Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej uznał je za nieprawidłowe, a Sąd przyznał rację organowi. W interesującym nas fragmencie uzasadnienia Sąd stwierdził: „Przed wszystkim podkreślić należy, że stosowanie 9% stawki przewidziane jest dla podatników, których przychód nie przekracza wysokości określonej w art. 19 ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p. Z chwilą więc przekroczenia owego limitu podatnik traci ów przywilej, a jednocześnie jest zobligowany do przyjęcia przy ustalaniu wysokości podatku stawki podstawowej, a więc 19%. Tym samym Skarżąca, dokonując określenia kwoty zaliczki za trzeci kwartał 2020 r., winna wziąć pod uwagę to, że podatek należny od początku roku podatkowego powinien wynosić 19% podstawy opodatkowania. Przepis art. 19 ust. 1 pkt 2 oraz art. 25 ust. 1g u.p.d.o.p. nie daje podstaw do stosowania dwóch stawek podatkowych w danym roku podatkowym, tj. 9% do przychodów (dochodów) mieszczących się w limicie 1.200.000 euro oraz 19% tylko do przychodów (dochodów) stanowiących nadwyżkę ponad wspomniany limit. Powyższe wskazuje również, że Spółka, składając roczne zeznanie podatkowe, jak to wyjaśniono wyżej, nie może dokonać rozliczenia przychodu (dochodu) w proporcji wymienionej wcześniej, lecz zobligowana jest do uiszczenia podatku od całego przychodu (dochodu) uzyskanego w 2020 r. ustalonego przy zastosowaniu 19% stawki podatkowej”. Przepis art. 25 ust. 1g u.p.d.o.p., na który próbował powoływać się podatnik, jest w zasadzie normą techniczną i to fakultatywnego stosowania, a brzmi on następująco: „Podatnicy rozpoczynający działalność, z zastrzeżeniem art. 19 ust. 1a, w pierwszym roku podatkowym oraz mali podatnicy, z zastrzeżeniem art. 19 ust. 1c, mogą obliczać zaliczki przy zastosowaniu stawki podatku określonej w art. 19 ust. 1 pkt 2 za miesiące lub kwartały, w których ich przychody osiągnięte od początku roku podatkowego nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2.000.000 euro przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł. Począwszy od następnego miesiąca lub kwartału, podatnicy są obowiązani do stosowania stawki podatku, o której mowa w art. 19 ust. 1 pkt 1”.

Oznacza to ni mniej, ni więcej, że wskazani podatnicy mogą opłacać podatek według obniżonej stawki w zaliczkach lub rozliczyć go, jeżeli zachowają uprawnienia w stosunku do danego roku podatkowego, w zeznaniu rocznym. Nie ingeruje on jednak w żadnym razie w uprawnienia merytoryczne. Uściślając, należy stwierdzić, że pierwszą zaliczkę według stawki podstawowej podatnik powinien zapłacić już za miesiąc lub kwartał, w którym nastąpiło przekroczenie, a nie za kolejny. Taki pogląd wyraził również Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji z 2.09.2021r.⁴

² 0111-KDIB2-1.4010.347.2020.2.PB.

³ I SA/GI 1357/21, LEX nr 3319524.

⁴ 0111-KDIB2-1.4010.268.2021.1.MK.



Czytając moje refleksje, niejedna Czytelniczka i niejeden Czytelnik mogą pomyśleć: dobrze, skoro art. 19 ust. 1 pkt 2 u.p.d.o.p. stanowi o danym roku, to jeżeli np. w 2023 r. przekroczyłam limit i utraciłam status małego podatnika, to w odniesieniu do samej tylko stawki 9% począwszy od kolejnego roku korzystam z limitu również od nowa. Niestety tak nie jest i nie mamy tu nawet pola do jakiegokolwiek interpretacji – należy spełnić oba kryteria. W art. 19 mamy bowiem ust. 1d jednoznacznie stwierdzający: „Podatnicy, o których mowa w ust. 1 pkt 2, stosują stawkę podatku, o której mowa w tym przepisie, jeżeli posiadają status małego

podatnika”. Oznacza to, że prawo do stawki 9% podatnik odzyska wraz z odzyskaniem statusu małego podatnika.

Jak widać, w polskim prawie podatkowym im znoklimesz pomyśl, tym więcej przeszkód na drodze do jego realizacji, a przed liczeniem oszczędności warto opracować dokładny plan, jak te trudności ominąć.

Dariusz M. Malinowski
Autor jest doradcą podatkowym*

* The author is a tax adviser (Sandomierz, Poland)

REKLAMA



MEANDRY PRAWA BUDOWLANEGO WYJAŚNIONE PROSTYM JĘZYKIEM

Rozporządzenie w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie, jest podstawowym aktem wykonawczym do ustawy Prawo budowlane.

Drugie wydanie komentarza uwzględnia najnowsze nowelizacje, którymi:

- wprowadzono nowe zasady sytuowania budynków wielorodzinnych oraz realizacji placów zabaw,
- wskazano, w jaki sposób lokalizować budynki usytuowane nierównolegle względem granicy działki, oraz zdefiniowano pojęcie publicznie dostępnego placu,
- unormowano odległość budynków produkcyjnych lub magazynowych od budynków mieszkalnych lub budynków zamieszkania zbiorowego,
- określono minimalną powierzchnię lokalu użytkowego.

Książka przeznaczona jest dla wszystkich podmiotów zaangażowanych w proces inwestycyjny, w szczególności dla inżynierów i prawników. Przejrzysta forma publikacji i prosty język umożliwią korzystanie z niej także każdej osobie, która w jakikolwiek sposób jest zaangażowana w proces budowlany.

**ZAMÓW KSIĄŻKĘ Z RABATEM 20% W KSIĘGARNI PROFINFO.PL
W FORMULARZU ZAMÓWIENIA WPISZ KOD: WKCZA20**

