

# PIT

Komentarz

Monika M. Brzostowska, Patrycja Kubiesa

---

---

KOMENTARZE

# PIT

## Komentarz

Monika M. Brzostowska, Patrycja Kubiesa

---

---

**KOMENTARZE**

Zamów książkę w księgarni internetowej

**proinfo**.pl  
księgarnia internetowa

Stan prawny na 7 maja 2022 r.

Wydawca  
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący  
Kinga Zając

Opracowanie redakcyjne  
Trzy kropki Joanna Maź

Projekt okładek serii  
Wojtek Janikowski, Przemek Dębowski

prawolubni

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.

Szanujemy prawo i własność  
Więcej na [www.legalnakultura.pl](http://www.legalnakultura.pl)  
Polska Izba Książki

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2022

ISBN 978-83-8286-281-2

Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o.  
Dział Praw Autorskich  
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33  
tel. 728 313 462  
e-mail: [PL-ksiazki@wolterskluwer.com](mailto:PL-ksiazki@wolterskluwer.com)

księgarnia internetowa [www.profinfo.pl](http://www.profinfo.pl)

# USTAWA

z dnia 26 lipca 1991 r.

## **o podatku dochodowym od osób fizycznych**

(Dz. U. z 2021 r. poz. 1128; zm.: Dz. U. z 2021 r. poz. 1163, poz. 1243, poz. 1551, poz. 1574, poz. 1834, poz. 1981, poz. 2071, poz. 2105, *poz. 2133*, poz. 2232, poz. 2269, poz. 2270, poz. 2328, poz. 2376, poz. 2430, poz. 2490; z 2022 r. poz. 1, poz. 24, poz. 64, poz. 138, poz. 501, poz. 583, poz. 646, poz. 655, poz. 830, poz. 872, *poz. 1079*)

# ROZDZIAŁ 1

## Podmiot i przedmiot opodatkowania

### Art. 1. [Zakres podmiotowy i przedmiotowy]

**Ustawa reguluje opodatkowanie podatkiem dochodowym dochodów osób fizycznych oraz daniną solidarnościową.**

#### Uwagi wstępne

1. Artykuł 1 u.p.d.o.f. jest przykładem przepisu ogólnego, który rozpoczyna ustawę i wynika z zasad techniki prawodawczej zgodnie z rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z 20.06.2002 r. w sprawie „Zasad techniki prawodawczej” (Dz.U. z 2016 r. poz. 283). Ustawa wskazuje, że w przepisach merytorycznych można wydzielać przepisy ogólne i szczegółowe. Wydzielone przepisy ogólne można systematyzować w grupy tematyczne i oznaczać odpowiednimi nazwami.
2. W zakresie opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych ustawa jest podstawowym źródłem prawa. Jednocześnie wskazać należy, że zgodnie z Konstytucją RP źródłami powszechnie obowiązującego prawa Rzeczypospolitej Polskiej są: Konstytucja, ustawy, ratyfikowane umowy międzynarodowe oraz rozporządzenia. Oznacza to, że ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych nie jest jedynym źródłem

prawa w zakresie opodatkowania, w tym także podatkiem dochodowym od osób fizycznych. W związku z powyższym podatnik powinien pamiętać, aby na przykład w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych za granicą zapoznać się nie tylko z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych, lecz także umowami o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska i które zawarte są z określonymi państwami. Podatnik nie powinien zatem kończyć analizy swoich obowiązków podatkowych w zakresie podatków dochodowych jedynie na ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, ale zapoznać się z innymi aktami prawnymi, które mogą regulować te kwestie. Istotne jest również, który akt prawny ma pierwszeństwo. Jak wskazuje art. 91 Konstytucji RP, umowa międzynarodowa ratyfikowana za uprzednią zgodą wyrażoną w ustawie ma pierwszeństwo przed ustawą, jeżeli ustawy tej nie da się pogodzić z umową. Tym samym umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania stanowią część polskiego porządku prawnego i należy je traktować jako przepisy ogólnie obowiązujące, z pierwszeństwem przed ustawą, w przypadku gdy nie da się ich pogodzić z umową.

3. Zastanowieniu podlega jednak również kwestia źródeł, które nie są wskazane w Konstytucji RP. Jak wskazuje art. 14a o.p., minister właściwy do spraw finansów publicznych dąży do zapewnienia jednolitego stosowania przepisów prawa podatkowego przez organy podatkowe, w szczególności poprzez wydanie interpretacji ogólnej lub objaśnień podatkowych. W przypadku interpretacji ogólnej wydanie następuje na wniosek lub z urzędu. Z kolei w przypadku objaśnień podatkowych Ordynacja podatkowa nie pozostawia przestrzeni do składania wniosku o wydanie objaśnień podatkowych, jest to więc intencja jedynie ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Interpretacje ogólne oraz objaśnienia podatkowe są instytucją, która ma kluczowe znaczenie dla podatników z uwagi na fakt, że – jak wskazuje art. 14k o.p. – zastosowanie się do interpretacji ogólnej nie może szkodzić temu, kto się do niej zastosował, jak również w przypadku nieuwzględnienia jej w rozstrzygnięciu sprawy podatkowej. Podobna sytuacja występować będzie w odniesieniu do objaśnień podatkowych, co z kolei wynika z art. 14n § 4 o.p., który wskazuje na tożsamą ochronę w przypadku zastosowania do objaśnień podatkowych. Podatnicy z kolei chętnie korzystają z trzeciej instytucji, która uregulowana jest w Ordynacji

podatkowej, tj. interpretacji indywidualnych. Artykuł 14b o.p. reguluje, że Dyrektor KIS, na wniosek zainteresowanego, wydaje, w jego indywidualnej sprawie, interpretację przepisów prawa podatkowego. W przypadku zastosowania się do takiej interpretacji indywidualnej podatnik również nabywa moc ochronną wnioskodawcy, która wynika z art. 14k § 1 o.p.: zastosowanie się do interpretacji indywidualnej przed jej zmianą, stwierdzeniem jej wygaśnięcia lub przed doręczeniem organowi podatkowemu odpisu prawomocnego orzeczenia sądu administracyjnego uchylającego interpretację indywidualną nie może szkodzić wnioskodawcy, jak również w przypadku nieuwzględnienia jej w rozstrzygnięciu sprawy podatkowej. Powyższe instytucje uregulowane w Ordynacji podatkowej nie są wskazane jako źródła prawa w Konstytucji RP, jednakże są ważną dla podatników możliwością do skorzystania z objaśnień oraz interpretacji przepisów, zapewniając ochronę dla podatników, w szczególności w sytuacji gdy dane przepisy są dla nich niejasne. Należy jednak zwrócić uwagę na fakt, iż jako że same te instytucje nie są źródłami prawa w Polsce, a jednocześnie wielokrotnie można się spotkać zwłaszcza z objaśnieniami podatkowymi, które poszerzają zakres stosowania prawa poza ramy ustawy, to kluczowa jest odpowiedź na pytanie, w jaki sposób są one uregulowane. Istotne bowiem jest to, że same interpretacje oraz objaśnienia mają jedynie dokonywać interpretacji przepisów lub przedstawiać wyjaśnienie tych przepisów, a nie dokonywać zwłaszcza poszerzenia obowiązków podatników poza te, które wynikają wprost ze źródeł prawa.

4. Artykuł 1 u.p.d.o.f. wskazuje podmiotowo i przedmiotowo, jaki jest zakres stosowania przepisów ustawy. Opodatkowanie na gruncie tej ustawy obejmuje osoby fizyczne, z kolei przedmiotem opodatkowania są dochody osób fizycznych. Ustawą objęta jest także danina solidarnościowa.
5. Z dniem 1.01.2019 r. weszła w życie ustawa z 23.10.2018 r. o Funduszu Solidarnościowym (Dz.U. z 2020 r. poz. 1787 ze zm.), która wprowadziła do omawianej ustawy dodatkowy obszar opodatkowania, tj. daninę solidarnościową. Celem jej wprowadzenia było wdrożenie w Polsce przepisów, które w ocenie ustawodawcy są powszechnie stosowane w innych państwach europejskich, i jednocześnie zapewnienie stałego wpływu do budżetu państwa oraz pozytywnego wpływu na sytuację społeczną i ekonomiczną

rodzin, których członkowie również należą do grupy osób objętych nową formą daniny. Nowa danina solidarnościowa wprowadzona do ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stanowi wypełnienie obowiązków wynikających z art. 217 Konstytucji RP, zgodnie z którym nakładanie podatków, innych danin publicznych, określanie podmiotów, przedmiotów opodatkowania i stawek podatkowych, a także zasad przyznawania ulg i umorzeń oraz kategorii podmiotów zwolnionych od podatków następuje w drodze ustawy. Uregulowanie dotyczące dodatkowego obszaru opodatkowania zostały bardziej szczegółowo wskazane w rozdziale 6a u.p.d.o.f. dotyczącym daniny solidarnościowej. Zgodnie z art. 30h u.p.d.o.f. osoby fizyczne są obowiązane do zapłaty daniny solidarnościowej w wysokości 4% podstawy obliczenia tej daniny. Za podstawę obliczenia daniny należy wziąć pod uwagę nadwyżkę ponad 1 000 000 zł sumy dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 ust. 1, 9 i 9a, art. 30b, art. 30c oraz art. 30f po ich pomniejszeniu o:

- 1) kwoty składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a,
  - 2) kwoty, o których mowa w art. 30f ust. 5
- odliczone od tych dochodów.

Tym samym dochód, który jest podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, stanowi również w przypadku podatników osiągających dochód powyżej 1 000 000 zł podstawę do dodatkowego opodatkowania.

## **Zakres przedmiotowy**

6. Przedmiotem opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych jest w pierwszej kolejności dochód osób fizycznych. Jak wskazuje Słownik języka polskiego PWN (<https://sjp.pwn.pl/slowniki/doch%C3%B3d.html>, dostęp: 1.04.2022 r.), za dochód uważa się sumę „wpływów pieniężnych w gospodarce państwa, przedsiębiorstwa, jednostki w określonym czasie pomniejszona o koszty ich uzyskania”. Definicja ta jednakże nie może mieć odniesienia do omawianej ustawy z uwagi na fakt, że ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych posiada swoją własną definicję prawną pojęcia dochodu. W przypadku gdyby uznawać za dochód sumę wpływów pieniężnych, mogłoby dojść do sytuacji, w której



## ROZDZIAŁ 2

# Źródła przychodów

### Art. 10. [Źródła przychodów]

#### 1. Źródłami przychodów są:

- 1) stosunek służbowy, stosunek pracy, w tym spółdzielczy stosunek pracy, członkostwo w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną, praca nakładcza, emerytura lub renta;
- 2) działalność wykonywana osobiście;
- 3) pozarolnicza działalność gospodarcza;
- 4) działy specjalne produkcji rolnej;
- 5) (uchylony);
- 6) najem, podnajem, dzierżawa, poddzierżawa oraz inne umowy o podobnym charakterze, w tym również dzierżawa, poddzierżawa działów specjalnych produkcji rolnej oraz gospodarstwa rolnego lub jego składników na cele nierolnicze albo na prowadzenie działów specjalnych produkcji rolnej, z wyjątkiem składników majątku związanych z działalnością gospodarczą;
- 7) kapitały pieniężne i prawa majątkowe, w tym odpłatne zbycie praw majątkowych innych niż wymienione w pkt 8 lit. a–c;
- 8) odpłatne zbycie, z zastrzeżeniem ust. 2:
  - a) nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości,

- b) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
  - c) prawa wieczystego użytkowania gruntów,
  - d) innych rzeczy,
    - jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane w przypadku odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych określonych w lit. a–c – przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie, a innych rzeczy – przed upływem pół roku, licząc od końca miesiąca, w którym nastąpiło nabycie; w przypadku zamiany okresy te odnoszą się do każdej z osób dokonującej zamiany;
  - 8a) działalność prowadzona przez zagraniczną jednostkę kontrolowaną;
  - 8b) niezrealizowane zyski, o których mowa w art. 30da;
  - 9) inne źródła.
2. Przepisów ust. 1 pkt 8 nie stosuje się do odpłatnego zbycia:
- 1) na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki lub kredytu – do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy;
  - 2) w formie wniesienia wkładu niepieniężnego do spółki lub spółdzielni środków obrotowych, środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych;
  - 3) składników majątku, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 3, nawet jeżeli przed zbyciem zostały wycofane z działalności gospodarczej, a między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki majątku zostały wycofane z działalności i dniem ich odpłatnego zbycia, nie upłynęło 6 lat;
  - 4) składników, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 19, nawet jeżeli przed zbyciem zostały wycofane z działalności gospodarczej, a między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki te zostały wycofane z działalności gospodarczej, i dniem ich odpłatnego zbycia nie upłynęło 6 lat.

3. Przepisy ust. 1 pkt 8 mają zastosowanie do odpłatnego zbycia wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością gospodarczą oraz przy prowadzeniu działów specjalnych produkcji rolnej: budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym budynkiem lub lokalem, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub udziału w takim prawie.

4. Przychody z realizacji praw z papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, lub z pochodnych instrumentów finansowych, uzyskane w następstwie objęcia lub nabycia tych praw jako świadczenie w naturze lub nieodpłatne świadczenie, są zaliczane do tego źródła przychodów, w ramach którego to świadczenie w naturze lub nieodpłatne świadczenie zostało uzyskane.

5. W przypadku odpłatnego zbycia, nabytych w drodze spadku, nieruchomości lub praw majątkowych, określonych w ust. 1 pkt 8 lit. a–c, okres, o którym mowa w tym przepisie, liczy się od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie tej nieruchomości lub nabycie prawa majątkowego przez spadkodawcę.

6. W przypadku odpłatnego zbycia po ustaniu wspólności majątkowej małżeńskiej, nabytych do majątku wspólnego małżonków lub wybudowanych w trakcie trwania wspólności majątkowej małżeńskiej nieruchomości lub nabytych do majątku wspólnego małżonków praw majątkowych, określonych w ust. 1 pkt 8 lit. a–c, okres, o którym mowa w tym przepisie, liczy się od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło ich nabycie do majątku wspólnego małżonków lub ich wybudowanie w trakcie trwania wspólności majątkowej małżeńskiej.

7. Nie stanowi nabycia albo odpłatnego zbycia, o których mowa w ust. 1 pkt 8 lit. a–c, odpowiednio nabycie albo odpłatne zbycie, w drodze działu spadku, nieruchomości lub praw majątkowych, określonych w ust. 1 pkt 8 lit. a–c, do wysokości przysługującego podatnikowi udziału w spadku.

1. Przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wprost wskazują źródła przychodów. Jest to katalog enumeratywnie wymieniony w ustawie. Zatem każdy przychód osiągnięty przez podatnika powinien być skategoryzowany do konkretnego źródła.
2. Podkreślenia wymaga fakt, że przychody podatnika mogą być kwalifikowane tylko do jednego źródła przychodów. Nie może wystąpić sytuacja zaliczania osiąganych konkretnych przychodów jednocześnie do dwóch lub trzech kategorii. Potwierdza to NSA w wyroku z 10.12.2020 r., II FSK 2238/18, LEX nr 3095732: „Przypisaniu przychodów do źródła, jakim była pozarolnicza działalność gospodarcza (art. 10 ust. 1 pkt 3 u.p.d.o.f.) nie stało na przeszkodzie brak zgłoszenia w ewidencji działalności gospodarczej, o charakterze danej działalności jako gospodarczej nie przesądza bowiem formalny status przedsiębiorcy. Przy kwalifikacji działań podatnika decydujące znaczenie mają kryteria obiektywne z art. 5a pkt 6 u.p.d.o.f., nie zaś spełnienie jedynie warunków formalnych (np. zgłoszenie wykonywania działalności gospodarczej), czy też subiektywne przekonanie podatnika o charakterze prowadzonej działalności i uzyskiwanych przychodów. Nieвозмоżliwe jest jednoczesne zakwalifikowanie danego przychodu od dwóch różnych źródeł”.
3. Niekiedy podatnik sam może wybrać, do jakiego źródła będzie zaliczał przychody. Ma to miejsce w kontekście najmu. Po pierwsze, może kategoryzować przychody do źródła, jakim jest działalność gospodarcza, jeżeli zajmuje się najmem nieruchomości, samochodów, innych przedmiotów w ramach prowadzenia jednoosobowej działalności gospodarczej lub jako wspólnik spółki niebędącej osobą prawną. Z drugiej strony ustawodawca wprost wskazał źródło przychodu z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy. Zatem jeżeli najem nie będzie odbywał się w ramach działalności gospodarczej, to podatnik włączy przychody do źródła, jakim jest najem. W konsekwencji to na podatniku ciąży obowiązek kwalifikacji osiąganych korzyści.
4. W ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych występują też źródła przychodów, do których ustawodawca z góry narzuca podatnikom dokonywane zaszerogowania. Mam na myśli przychody z odpłatnego zbycia

składników majątku, które zostały przez podatnika wycofane z działalności gospodarczej, a między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki majątku zostały wycofane z działalności, i dniem ich odpłatnego zbycia, nie upłynęło sześć lat, z wyjątkiem niektórych nieruchomości i praw majątkowych o charakterze mieszkalnym. W takiej sytuacji jedynym źródłem przychodów, do którego podatnicy mogą zaliczyć przychody, jest pozarolnicza działalność gospodarcza. Wynika to wprost z konstrukcji przepisu. Nie ma możliwości prawnych zakwalifikowania owego zbycia do innego źródła. Często zdarzają się sytuacje, że podatnicy wychodzą z założenia, iż nie ważne jest źródło osiągniętych przychodów, co jest błędnym założeniem. Należy zwrócić uwagę, że gdyby ustawodawca nie chciał odróżnić tych kategorii, to takie przepisy by nie występowały w obrocie. Zatem zakwalifikowanie osiągniętych przychodów do właściwego źródła jest wymagalne.

5. W związku z ustawą o Polskim Ładzie ustawodawca wskazał, że przychody osiągnięte ze sprzedaży np. samochodów wykupionych z leasingu operacyjnego, jeżeli sprzedaż nastąpi przed upływem 6 lat, należy zakwalifikować do źródła przychodów, jakim jest działalność gospodarcza. Dotychczas podatnicy, którzy użytkowali m.in. samochody na podstawie umowy leasingu operacyjnego, zaliczali do kosztów uzyskania przychodów opłaty inicjalne, raty leasingowe zgodnie z przepisami ustawy. Po okresie umowy leasingu samochód mógł być wykupiony do majątku prywatnego lub do działalności gospodarczej. Jeżeli podatnik nie wprowadził pojazdu do majątku firmy lub wykupił go prywatnie, obejmowały go pewne preferencje. Skutkiem tego działania była możliwość odpłatnej sprzedaży owego pojazdu po upływie 6 miesięcy bez podatku dochodowego. Potwierdza to m.in. interpretacja Dyrektora KIS z 7.07.2021 r., 0113-KDIPT2-1.4011.477.2021.1.MD, LEX nr 610539: „[...] Mając na uwadze przedstawiony opis zdarzenia przyszłego oraz przytoczone przepisy prawa podatkowego, stwierdzić należy, że w sytuacji gdy wykupiony po zakończeniu umowy leasingu samochód nie będzie wykorzystywany przez Wnioskodawczynię w działalności gospodarczej i nie zostanie zaliczony do składników majątku tej działalności, wymienionych w art. 14 ust. 2 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, to przychód uzyskany ze sprzedaży tego samochodu nie będzie stanowił przychodu

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) jest jedną z ważniejszych ustaw podatkowych. W sposób bezpośredni dotyczy kilkudziesięciu milionów podatników. Stosowanie jej przepisów wciąż napotyka wiele problemów interpretacyjnych. Autorki w prosty i przyjazny sposób pomagają zrozumieć te zawilości, kompleksowo omawiają zmiany wynikające m.in. z „Polskiego Ładu”, dotyczące w szczególności:

- podwyższenia tzw. drugiego progu podatkowego,
- ulgi dla klasy średniej,
- podwyższenia kwoty wolnej od podatku,
- odliczenia składki zdrowotnej od podatku,
- amortyzacji poleasingowych środków trwałych,
- ulg na: robotyzację, prototyp, zatrudnianie innowacyjnych pracowników, powrót, ekspansję, zakup terminala,
- opodatkowania dochodów z najmu oraz amortyzacji lokali mieszkalnych.

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

**Monika M. Brzostowska** – doradca podatkowy; członek zwyczajny Stowarzyszenia Księgowych w Polsce; posiada bogate doświadczenie w pracy z mikroprzedsiębiorcami; autorka wielu publikacji z zakresu prawa podatkowego.

**Patrycja Kubiesa** – doradca podatkowy; członek Stowarzyszenia Naukowego Prawa Podatkowego; doświadczenie zawodowe zdobywała w środowisku międzynarodowej korporacji na stanowisku kierowniczym, gdzie była odpowiedzialna za całokształt procesów finansowych spółek grupy, udział w procesach *due diligence*, M&A; specjalizuje się w podatkach dochodowych oraz podatku od towarów i usług.



9788382862812 W01P01

Kup e-book i czytaj  
w aplikacji Smarteca

ISBN 978-83-8286-281-2



9 788382 862812

**ZAMÓWIENIA:**

INFOLINIA: 801 04 45 45

ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUWER.PL

WWW.PROFINFO.PL



CENA 199 Zł (W TYM 5% VAT)