

Opis zadania: Go [TaxAssistant] FinTax – asystent podatkowy AI wspomagający użytkowników w procesie wypełniania deklaracji podatkowej

Wstęp

W serwisie e-Urząd Skarbowy można składać deklaracje podatkowe w formie formularzy interaktywnych.

Kolejnym krokiem ewolucji serwisu e-Urząd Skarbowy może stać się asystent AI zadający pytania i przyjmujący odpowiedzi w języku naturalnym.

MF chce sprawdzić możliwości technologii w tym zakresie, w formie prototypu, czata AI dla konkretnego rodzaju podatku.

Zadaniem zespołów będzie przygotowanie asystenta AI, który będzie zadawał pytania, interpretował odpowiedzi i zbierał informacje potrzebne do wypełniania deklaracji podatkowej.

Opis ogólny:

Celem zadania jest zbudowanie asystenta podatkowego opartego o generatywną sztuczną inteligencję komunikującego się z podatnikiem w języku naturalnym. Zadaniem asystenta są:

- Pomoc podatnikowi w wyborze odpowiedniej deklaracji podatkowej na podstawie zebranego wywiadu dotyczącego sytuacji podatnika.
- Pomoc podatnikowi w wypełnieniu deklaracji podatkowej poprzez zadanie pytań, interpretację wypowiedzi podatnika oraz informacji kontekstowych przekazywanych przez podatnika przy użyciu języka naturalnego. Rezultatem rozmowy z podatnikiem ma być poprawny merytorycznie wypełniony plik XML odpowiedniej deklaracji podatkowej, zgodny ze schematem XSD określonego formularza oraz gotowy do przekazania do Urzędu Skarbowego przy użyciu bramki e-Deklaracje <https://klient-ef formularz.mf.gov.pl/declaration-client/upload>
- W przypadku pytań podatnika udzielanie wyjaśnień dotyczących podatków i rozliczeń z urzędami skarbowymi

Pierwszym zadaniem asystenta, jest wypełnienie formularza PCC-3, związanego z zakupem samochodu.

Wymagania:

Asystent podatkowy AI powinien:

- wspierać język polski – dialog z użytkownikiem (wymagane)
- posiadać możliwość rozszerzenia możliwości prowadzenia dialogu na inne języki takie jak ukraiński, angielski (opcjonalnie)
- zadawać pytania i przyjmować odpowiedzi w czasie rzeczywistym z minimalnym opóźnieniem (wymagane),
- rozpoznawać odpowiedzi udzielone w języku naturalnym (wymagane),
- zadawać minimalną liczbę pytań potrzebnych do wypełnienia deklaracji (mile widziane)

- interpretować kontekst rozmowy i nie zadawać pytań, jeśli odpowiedzi na któreś pytania można wywnioskować z kontekstu rozmowy (mile widziane),
- być intuicyjny, komunikować się prostym i zrozumiałym językiem (wymagane),
- w zależności od otrzymanej odpowiedzi zadawać kolejne pytanie,
- zapewnić, że w przypadku pól słownikowych wynikowego XMLa PCC-3, odpowiedzi podatnika są zgodne z odpowiednimi słownikami, w tym słownikami zewnętrznymi np. TERYT (wymagane)
https://eteryt.stat.gov.pl/eTeryt/rejestr_teryt/udostepnianie_danych/baza_teryt/uzytkownicy_indywidualni/pobieranie/pliki_pelne.aspx?contrast=default
- w przypadku uzyskania odpowiedzi niezgodnej ze słownikiem powrócić do wcześniejszej części rozmowy tak, aby użytkownik mógł poprawić odpowiedź (wymagane) lub mógł zaakceptować poprawioną odpowiedź (mile widziane)
- na podstawie otrzymanych odpowiedzi wypełniać kolejne pola deklaracji podatkowej w formacie XML zgodnie ze schemą (wymagane),
- poprawnie wykonywać obliczenia podatkowe (wymagane),
- udzielać rzetelnych informacji dotyczących podatków z aktualnych i wiarygodnych źródeł danych (wymagane),
- poprosić o reakcję w przypadku braku odpowiedzi od podatnika (wymagane),
- zapisywać, przechowywać i udostępniać historię rozmowy (wymagane),
- udzielać wyjaśnień dotyczących podatków w oparciu o publiczne dostępne źródła wiedzy np.: <https://podatki.gov.pl> (wymagane),
- gwarantować bezpieczeństwo danych (wymagane),
- asystent nie powinien angażować się w dyskusje z podatnikami na temat innych tematów niż związane z podatkami. W przypadku próby zmiany tematu dyskusji lub złamania promptu (tzw. jailbreak) asystent powinien zakończyć rozmowę (wymagane),

Warunki techniczne:

- Silnik rozwiązania może być oparty o rozwiązania chmurowe lub on-promise
- Usługa jest udostępniona dla podatników za pośrednictwem aplikacji webowej dostępnej w sieci Internet pod ogólnie dostępnym adresem URL.
- Dostęp do usługi powinien być możliwy z każdej sieci publicznej
- Usługa powinna posiadać przyjazny, czytelny i ergonomiczny interfejs użytkownika zgodny ze standardami dostępności WCAG zoptymalizowany do rozdzielczości 1024x768
- Interfejs użytkownika powinien móc zostać uruchomiony przy użyciu wszystkich wiodących przeglądarek w najnowszych dostępnych na rynku wersjach.
- Część serwerowa usługi powinna być możliwa do uruchomienia na środowisku chmurowym
- Aplikacja może korzystać z zewnętrznych usług chmurowych (np. modele językowe) typu PaaS np. Azure OpenAI
- Aplikacja powinna być dostarczona w formie paczki instalacyjnej umożliwiającej jej instalację w części serwerowej wraz z instrukcją instalacji i niezbędnymi skryptami.
W przypadku rozwiązań chmurowych preferowanie rozwiązanie typu Bicep lub Terraform.
- Aplikacja powinna zawierać w sobie wszystkie biblioteki, z których korzysta, wersje użytych bibliotek nie powinny być starsze niż 2 lata;
- Aplikacja powinna posiadać pliki konfiguracyjne do edycji zarówno w części serwerowej, jak i klienckiej umożliwiające sterowanie aplikacją (adresy usług, porty etc....);
- Aplikacja powinna posiadać obsługę błędów, a same błędy powinny być czytelnie opisane.
- Aplikacja powinna być zabezpieczona przed najbardziej popularnymi atakami na aplikacje webowe (OWASP)

- Aplikacja powinna być efektywna kosztowo i minimalizować liczbę użytych tokenów w komunikacji z modelem językowym (LLM)
- Aplikacja może korzystać z orchestratorów AI typu semantic kernel
- Sugerowana architektura modułowa oparta o wiele wyspecjalizowanych asystentów oraz funkcji zewnętrznych dostarczanych w postaci API REST
- Możliwa jest architektura hybrydowa, gdzie plik XML jest przygotowywany przez komponent kodu lub API REST na podstawie wyjścia otrzymanego z modelu językowego
- Wymagane jest przestrzeganie dobrych praktyk programistycznych w tym:
 - struktura folderów, plików oraz organizacja danych
 - organizacja klas, metod, bibliotek
 - korzystanie z repozytorium kodu
 - **uproszczona dokumentacja**
 - przenośność kodu
 - **testy kodu**

Wejście:

Aby uprosić zadanie uczestnicy mogą skupić się na obsłudze podatku od czynności cywilno-prawnych i formularzu PCC-3 w wersji 6. W przypadku pytań podatników o inne podatki asystent powinien udzielać informacji o tymczasowym braku wsparcia dla tych podatków.

Informacje wejściowe do realizacji zadania obejmują następujące zasoby:

- Schemat XSD formularza PPC-3:
<http://crd.gov.pl/wzor/2023/12/13/13064/schemat.xsd>
- Wizualizacja XSLT formularza PCC-3:
<http://crd.gov.pl/wzor/2023/12/13/13064/styl.xsl>
- Baza wiedzy:
<https://www.podatki.gov.pl/pcc-sd/>
<https://www.podatki.gov.pl/pcc-sd/rozliczenie-podatku-pcc-od-kupna-samochodu/>
<https://www.podatki.gov.pl/pcc-sd/rozliczenie-podatku-pcc-od-pozyczki/>
- Formularz elektroniczny:
<https://klient-ef formularz.mf.gov.pl/declaration/form/422f3471-b5cb-4f25-9f81-2f43c497ec51>
- Przykłady wypełniania formularza PCC-3 (patrz: załącznik 1)
- Scenariusze wypełniania formularza PCC-3 (patrz: załącznik 2)
- Opis pól dla PCC-3 (patrz: załącznik 3)
- Przykładowe wypełnione pliki XML deklaracji podatkowych (patrz: załącznik 4)

Produkty wyjściowe:

1. Działający produkt dostępny do weryfikacji pod linkiem (wymagane)
2. Prezentacja produktu 2-5 slajdów (wymagane)
3. Film prezentujący działanie rozwiązania - demo max 5-7 min (wymagane)
4. Interfejs użytkownika, w którym usługa umożliwia zadawanie pytań przez asystenta AI i przyjmowanie odpowiedzi od użytkownika.

5. Silnik AI zbudowany z bloków kodu, odwołań do usług zewnętrznych i wewnętrznych dostarczanych w postaci API oraz potencjalnie kilku wspierających asystentów AI (wyspecjalizowanych do zadań wspierających np. zbierania danych adresowych), skalibrowany do rozmowy z podatnikiem i przygotowywania wypełnionych poprawnych plików XML deklaracji podatkowych PCC-3
6. Poprawnie wypełniona deklaracja PCC-3 w formacie XML zgodnym z przygotowaną schemą, według scenariusza 1 lub 2 (patrz: załącznik 2).

Poprawność XMLi będzie weryfikowana przy użyciu funkcji importu narzędzia edytor formularzy. Usługa ta jest dostępna pod linkiem: <https://klient-eformularz.mf.gov.pl/declaration/form/422f3471-b5cb-4f25-9f81-2f43c497ec51>

PCC-3(6)
DEKLARACJA W SPRAWIE PODATKU OD CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNYCH

[Importuj plik XML](#) [Eksportuj plik XML](#)

Okres, miejsce i cel składania deklaracji

B. Dane podatnika dokonującego zapłaty lub zwolnionego z podatku na podstawie art. 9 pkt. 10 lit. B ustawy

C. Przedmiot opodatkowania i treść czynności cywilnoprawnej

D. Obliczenie należnego podatku od czynności cywilnoprawnych, z wyjątkiem umowy spółki lub jej zmiany

E. Obliczenie należnego podatku od umowy spółki / zmiany umowy spółki

F. Podatek do zapłaty

G. Informacje dodatkowe

Pouczenia

Podsumowanie

Krok 1 z 9

Okres, miejsce i cel składania deklaracji

Pola wymagane zostały oznaczone gwiazdką (*)

Data dokonania czynności* ⓘ
Wpisz datę w formacie DD.MM.RRRR

Urząd, do którego jest adresowana deklaracja*

Cel złożenia deklaracji* ⓘ
☐ złożenie deklaracji ☐ korekta deklaracji

Podstawa prawna:
Art. 10 ust. 1 ustawy z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 170, 1463 i 1723), zwanej dalej "ustawą".
Składający:
Podatnicy podatku od czynności cywilnoprawnych.
Termin składania:
14 dni od dnia powstania obowiązku podatkowego.
Miejsce składania:
Urząd skarbowy, przy pomocy którego swoje zadania wykonuje naczelnik urzędu skarbowego, o którym mowa w art. 12 i 13 ustawy.

Następny krok

PCC-3(6)

DEKLARACJA W SPRAWIE PODATKU OD CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNYCH

Importuj plik XML

Eksportuj plik XML

1

Okres, miejsce i cel składania deklaracji

Wystąpiły błędy

2

B. Dane podatnika dokonującego zapłaty lub zwolnionego z podatku na podstawie art. 9 pkt 10 lit. B ustawy

3

C. Przedmiot opodatkowania i treść czynności cywilnoprawnej

4

D. Obliczenie należnego podatku od czynności cywilnoprawnych, z wyjątkiem umowy spółki lub jej zmiany

5

E. Obliczenie należnego podatku od umowy spółki / zmiany umowy spółki

6

F. Podatek do zapłaty

7

G. Informacje dodatkowe

8

Pouczenia

9

Podsumowanie

Krok 9 z 9

Podsumowanie

Okres, miejsce i cel składania deklaracji + Dodaj

Sekcja zawiera błędy i/lub ostrzeżenia

Brak danych

B. Dane podatnika dokonującego zapłaty lub zwolnionego z podatku na podstawie art. 9 pkt 10 lit. B ustawy

Edytuj

Kraj

POLSKA

C. Przedmiot opodatkowania i treść czynności cywilnoprawnej

+ Dodaj

Brak danych

D. Obliczenie należnego podatku od czynności cywilnoprawnych, z wyjątkiem umowy spółki lub jej zmiany

+ Dodaj

Brak danych

E. Obliczenie należnego podatku od umowy spółki / zmiany umowy spółki

+ Dodaj

Brak danych

F. Podatek do zapłaty

Edytuj

53. Kwota podatku do zapłaty

0 zł

G. Informacje dodatkowe + Dodaj

Brak danych

Pouczenia + Dodaj

Brak danych

Akceptuj i wyślij

Sprawdź

Podgląd

Wyczyść dane

Wymagania organizacyjne

Wymagane jest, aby do godziny 22:00 pierwszego dnia Hackathonu (2024-09-28) zespoły dostarczyły na platformie organizatora skróconą informację (jedna strona w postaci dokumentu PDF - slajd, opis) o:

- Koncepcji rozwiązania
- Architekturze rozwiązania
- Wykorzystywanych technologiach

Kontekst biznesowy:

Art. 10 ust. 1 ustawy z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 170, 1463 i 1723) narzuca podatnikom obowiązek złożenia deklaracji w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych, według ustalonego wzoru, oraz obliczenia i wpłacenia podatku w terminie 14 dni od dnia powstania obowiązku podatkowego.

Deklaracje PCC-3 można składać w formie papierowej oraz elektronicznej zgodnie z ustalonym schematem XML.

5

Deklarację składa się w przypadku:

- zawarcia umowy: sprzedaży, zamiany rzeczy i praw majątkowych, pożyczki pieniędzy lub rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku (jeśli z góry nie zostanie ustalona suma pożyczki – deklarację składa się w przypadku każdorazowej wypłaty środków pieniężnych), o dział spadku lub zniesienie współwłasności, gdy dochodzi w nich do spłat i dopłat, ustanowienia odpłatnego użytkowania (w tym nieprawidłowego), depozytu nieprawidłowego lub spółki,
- przyjęcia darowizny z przejęciem długów i ciężarów albo zobowiązania darczyńcy,
- złożenia oświadczenia o ustanowieniu hipoteki lub zawarcia umowy ustanowienia hipoteki,
- uprawomocnienia się orzeczenia sądu lub otrzymania wyroku sądu polubownego albo zawarcia ugody w sprawach umów wyżej wymienionych,
- zawarcia umowy przeniesienia własności – jeśli wcześniej podpisana została umowa zobowiązująca do przeniesienia własności, a teraz podpisana została umowa przeniesienia tej własności,
- podwyższenia kapitału w spółce mającej osobowość prawną.

Deklaracji nie składa się, gdy:

- czynność cywilnoprawna jest dokonywana w formie aktu notarialnego i podatek jest pobierany przez notariusza (płatnika podatku),
- podatnik składa zbiorczą deklarację w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC-4),
- podatnikiem jest:
 - kupujący na własne potrzeby sprzęt rehabilitacyjny, wózki inwalidzkie, motorowery, motocykle lub samochody osobowe – jeśli ma: orzeczenie o znacznym albo umiarkowanym stopniu niepełnosprawności (nieważne, jakie ma schorzenie), o orzeczenie o lekkim stopniu niepełnosprawności w związku ze schorzeniami narządów ruchu.
 - organizacja pożytku publicznego – jeśli dokonuje czynności cywilnoprawnych tylko w związku ze swoją nieodpłatną działalnością pożytku publicznego.
 - jednostka samorządu terytorialnego,
 - Skarb Państwa,
 - Agencja Rezerw Materiałowych,
- korzysta się ze zwolnienia od podatku, gdy:
 - kupowane są obce waluty,
 - kupowane są i zamieniane waluty wirtualne,
 - kupowane są rzeczy ruchome – i ich wartość rynkowa nie przekracza 1 000 zł,
 - pożyczane jest nie więcej niż 36 120 zł (liczą się łącznie pożyczki z ostatnich 5 lat od jednej osoby) – jeśli jest to pożyczka od bliskiej rodziny, czyli od: małżonka, dzieci, wnuków, prawnuków, rodziców, dziadków, pradiadków, pasierbów, pasierbic, rodzeństwa, ojczyma, macochy, zięcia, synowej, teściów,
 - pożyczane są pieniądze od osób spoza bliskiej rodziny – jeśli wysokość pożyczki nie przekracza 1 000 zł.

Deklarację składa się tylko w przypadkach umów, których przedmiotem są rzeczy i prawa majątkowe (majątek), znajdujące się w Polsce. A jeśli są za granicą – to tylko jeśli ich nabywca mieszka albo ma siedzibę w Polsce i zawarł umowę w Polsce. W przypadku umowy zamiany wystarczy, że w Polsce jest jeden z zamienianych przedmiotów.

Skala problemu:

W okresie 01.01.2023 - 31.12.2023 złożono łącznie 2.036.699 szt. PCC-3, w tym:

- 1.442.222 szt. papierowo
- 482.236 szt. elektroniczne z podpisem kwalifikowanym
- 112.241 szt. elektroniczne z danymi autoryzującymi

W okresie 01.01.2024 - 31.05.2024 złożono łącznie 901.266 szt. PCC-3, w tym

- 587.441 szt. papierowo
- 240.197 szt. elektroniczne z podpisem kwalifikowanym
- 73.628 szt. elektroniczne z danymi autoryzującymi

Korzyści i rozwój rozwiązania:

- Ułatwienie wypełniania deklaracji PCC-3 przez użytkownika.
- Poprawa jakości obsługi klienta poprzez wdrażanie nowych funkcjonalności asystenta.
- Obniżenie kosztów budowy i utrzymania formularzy. Możliwość rozbudowy/zmiany deklaracji na inny formularz.
- Wsparcie dla osób z niepełnosprawnościami, wsparcie w komunikacji, integracji z technologią wspomagającą komunikację głosową.
- Asystent podatkowy jest szybki i dostępny całodobowo oraz ma przejrzysty interfejs.
- Krajowa Administracja Skarbowa planuje w przyszłości umieścić usługę w e-Urzędzie Skarbowym, tak aby korzystali z niej podatnicy

Załączniki

1. Przykłady wypełniania formularza PCC-3
2. Scenariusze wypełniania formularza PCC-3
3. Opis pól dla PCC-3
4. Przykładowe wypełnione pliki XML

Załącznik 1 - Przykłady wypełniania formularza PCC-3

Przypadek 1 : Zakup samochodu osobowego od osoby prywatnej

Opis sytuacji:

Michał Kowalski kupił używany samochód od osoby prywatnej za kwotę 30 000 zł. Zgodnie z polskim prawem, transakcja taka podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych (PCC), który wynosi 2% wartości rynkowej samochodu. Michał musi wypełnić formularz PCC-3 i zapłacić należny podatek w ciągu 14 dni od daty zawarcia umowy.

Wypełnienie formularza PCC-3:

Numer PESEL.

Data dokonania czynności: data zawarcia umowy kupna-sprzedaży.

Sekcja A: Miejsce i cel składania deklaracji

- Wybierz urząd skarbowy właściwy dla miejsca zamieszkania Kowalskiego Michała.
- Wskazanie celu złożenia deklaracji: "złożenie deklaracji".

Sekcja B: Dane identyfikacyjne podatnika

- Podmiot składający deklarację: inny podmiot
- Rodzaj podatnika: osoba fizyczna
- Nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia: Kowalski Michał,
- Imię ojca, imię matki:
- Adres zamieszkania.

Sekcja C: Przedmiot opodatkowania i treść czynności cywilnoprawnej

- Przedmiot opodatkowania: umowa
- Miejsce położenia rzeczy lub miejsce wykonywania prawa majątkowego: terytorium RP
- Miejsce dokonania czynności cywilnoprawnej: terytorium RP
- Zwięźle określenie treści i przedmiotu czynności cywilnoprawnej: (wskazać rodzaj umowy, jej przedmiot i cechy charakterystyczne tego przedmiotu, np. umowa sprzedaży samochodu osobowego, w tym jego marka, model, rok produkcji, numer nadwozia, numer rejestracyjny.)

Sekcja D: Obliczenie należnego podatku

- Podstawa opodatkowania dla umowy sprzedaży: 30 000
- Stawka podatku: 2%.
- Obliczony należny podatek: $30\,000 \cdot 2\% = 600$
- Kwota należnego podatku: 600

Sekcja F: Podatek do zapłaty

- Kwota podatku do zapłaty: 600

Pouczenia: Potwierdzam i akceptuję treść pouczenia.

Przypadek 2: Pożyczka prywatna

Opis sytuacji:

Anna Nowak pożyczyła od swojej przyjaciółki Katarzyny 20 000 zł na remont mieszkania. Zgodnie z polskim prawem, umowa pożyczki powyżej kwoty 1 000 zł podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych (PCC) w wysokości 0,5% od kwoty pożyczki. Anna musi wypełnić formularz PCC-3 i zapłacić podatek w ciągu 14 dni od daty zawarcia umowy.

Wypełnienie formularza PCC-3:

Numer PESEL.

Data dokonania czynności: data zawarcia umowy pożyczki

Sekcja A: Miejsce i cel składania deklaracji

- Wybierz urząd skarbowy właściwy dla miejsca zamieszkania Nowak Anny.
- Wskazanie celu złożenia deklaracji: "złożenie deklaracji".

Sekcja B: Dane identyfikacyjne podatnika

- Podmiot składający deklarację: inny podmiot
- Rodzaj podatnika: osoba fizyczna
- Nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia: Nowak Anna,
- Imię ojca, imię matki:
- Adres zamieszkania.

Sekcja C: Przedmiot opodatkowania i treść czynności cywilnoprawnej

- Przedmiot opodatkowania: umowa
- Miejsce położenia rzeczy lub miejsce wykonywania prawa majątkowego: terytorium RP
- Miejsce dokonania czynności cywilnoprawnej: terytorium RP
- Zwięzłe określenie treści i przedmiotu czynności cywilnoprawnej: (wskazać rodzaj umowy)

Sekcja D: Obliczenie należnego podatku

- Podstawa opodatkowania dla umowy pożyczki: 20 000
- Stawka podatku: 0,5%.
- Obliczony należny podatek: $20\,000 \cdot 0,5\% = 100$
- Kwota należnego podatku: 100

Sekcja F: Podatek do zapłaty

- Kwota podatku do zapłaty: 100

Pouczenia: Potwierdzam i akceptuję treść pouczenia.

Załącznik 2 - Scenariusze wypełniania formularza PCC-3

Scenariusz 1

Wczoraj kupiłem na giełdzie samochodowej Fiata 126p rok prod. 1975, kolor zielony. Przejechane ma 1000000 km, idzie jak przecinak, nic nie stuka, nic nie puka, dosłownie igła. Zapłaciłem za niego 1000 zł ale jego wartość jest wyższa o 2000 zł i co mam z tym zrobić ?

Istotne pytania do scenariusza

1. Podaj swoje dane (identyfikator podatkowy, nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia, adres zamieszkania oraz urząd, do którego składasz deklarację)
2. Czy kupiłeś sam czy z inną osobą

Pola obowiązkowe, które muszą być wypełnione w scenariuszu 1:

P1, P4, P5, P6_1, P7_5, P8_2, P9, P11, P12, P13, P14, P16, P18, P19, P20_1, P23, P26, P27, P46, P53, stawka podatku 2%, Pouczenia

Scenariusz 2

Kupiłem z bratem na spółkę Fiata 126p rok prod. 1975, kolor zielony. Przejechane ma 1000000 km, idzie jak przecinak, nic nie stuka, nic nie puka, dosłownie igła. Zapłaciliśmy za niego 3000 zł. Muszę zapłacić podatek.

Istotne pytania do scenariusza

1. Podaj swoje dane (identyfikator podatkowy, nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia, adres zamieszkania oraz urząd, do którego składasz deklarację)
2. Data zakupu
3. Wartość rynkowa samochodu (nie zawsze jest to cena z umowy)

Pola obowiązkowe, które muszą być wypełnione w scenariuszu 2:

P1, P4, P5, P6_1, P7_1, P8_2, P9, P11, P12, P13, P14, P16, P18, P19, P20_1, P23, P26, P27, P46, P53, P62, stawka podatku 2%, Pouczenia

Ogólne pytania do PCC-3 w przypadku zakupu samochodu

1. Identyfikator podatkowy: NIP lub PESEL (jeśli prowadzisz działalność gospodarczą podaj NIP, jeśli nie prowadzisz działalności gospodarczej podaj PESEL)
2. Data zakupu
3. Urząd skarbowy do którego składasz deklarację
4. Twoje dane: nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia, adres zamieszkania
5. Czy kupiłeś sam czy z inną osobą
6. Wartość rynkowa samochodu

Załącznik 3 - Opis pól dla PCC-3

Kod opisu formularza: PCC-3 Wariant: 6 Nazwa:

DEKLARACJA W SPRAWIE PODATKU OD CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNYCH

Numer pola: 4

Nazwa: DATA DOKONANIA CZYNNOŚCI

Obowiązkowe? Tak **Typ:** Data

Opis: Data dokonania czynności nie może być wcześniejsza niż 01.01.2024 r. i nie może być późniejsza niż data złożenia deklaracji

Reguła: data dokonania czynności jest większa lub równa 01.01.2024 r. i jest mniejsza lub równa dacie złożenia deklaracji

P4>=01.01.2024 ORAZ P4<=data złożenia

Numer pola: 6

Nazwa: CEL ZŁOŻENIA DEKLARACJI

Obowiązkowe? Tak **Typ:** Całkowite

Opis: Cel złożenia deklaracji musi przyjmować wartość: 1 (złożenie deklaracji)

Reguła: cel złożenia deklaracji jest równy: 1 (złożenie deklaracji)

P6=1

Numer pola: 7

Nazwa: PODMIOT SKŁADAJĄCY DEKLARACJĘ

Obowiązkowe? Tak **Typ:** Całkowite

Opis: Podmiot składający deklarację musi przyjmować wartość: 1 (podmiot zobowiązany solidarnie do zapłaty podatku), lub 5 (inny podmiot).

Reguła: podmiot składający deklarację jest równy: 1 (podmiot zobowiązany solidarnie do zapłaty podatku) lub 5 (inny podmiot)

P7=1 LUB P7=5

Numer pola: 20

Nazwa: PRZEDMIOT OPODATKOWANIA

Obowiązkowe? Tak **Typ:** Całkowite

Opis: Przedmiot opodatkowania musi przyjmować wartość: 1 (umowa)

Reguła: przedmiot opodatkowania jest równy: 1 (umowa)

P20 = 1

Numer pola: 21

Nazwa: MIEJSCE POŁOŻENIA RZECZY LUB WYKONYWANIA PRAWA MAJĄTKOWEGO

Obowiązkowe? Nie **Typ:** Całkowite

Opis: Miejsce położenia rzeczy lub miejsce wykonywania prawa majątkowego musi przyjmować wartość: 0 (jest niewypełnione), 1 (terytorium RP) lub 2 (poza terytorium RP),

Reguła: miejsce położenia rzeczy lub wykonywania prawa majątkowego jest równe: 0 (jest niewypełnione w przypadku obliczenia podatku od umowy spółki / zmiany umowy) lub 1 (terytorium RP) lub 2 (poza terytorium RP)

P21=0 LUB P21=1 LUB P21=2

Numer pola: 22

Nazwa: MIEJSCE DOKONANIA CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNEJ

Obowiązkowe? Nie **Typ:** Całkowite

Opis: Miejsce dokonania czynności cywilnoprawnej musi przyjmować wartość: 0 (jest niewypełnione), 1 (terytorium RP) lub 2 (poza terytorium RP).

Reguła: miejsce dokonania czynności cywilnoprawnej jest równe: 0 (jest niewypełnione) lub 1 (terytorium RP) lub 2 (poza terytorium RP)

P22=0 LUB P22=1 LUB P22=2

Numer pola: 23

Nazwa: ZWIĘZŁE OKREŚLENIE TREŚCI I PRZEDMIOTU CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNEJ

Obowiązkowe? Tak **Typ:** Tekstowe (należy podać markę, model samochodu, rok produkcji i inne istotne informacje o stanie technicznym)

Numer pola: 26

Nazwa: PODSTAWA OPODATKOWANIA DLA UMOWY SPRZEDAŻY

Obowiązkowe? Tak (w schemie nieobowiązkowe) **Typ:** Rzeczywiste **Miano:** PLN

Zaokrąglenie: do pełnych złotych

Opis: Podstawa opodatkowania dla umowy sprzedaży musi być większa lub równa 1000 PLN oraz podana po zaokrągleniu do pełnych złotych.

Reguła: podstawa opodatkowania dla umowy sprzedaży jest większa lub równa 1000 PLN; zaokrąglona do pełnych złotych WYLICZENIE=ROUN(P26, 0) O ILE P26>=1000

Numer pola: 27

Nazwa: OBLICZONY NALEŻNY PODATEK OD UMOWY SPRZEDAŻY

Obowiązkowe? Tak (w schemie nieobowiązkowe) **Typ:** Rzeczywiste **Miano:** PLN

Zaokrąglenie: do pełnych złotych

Opis: Obliczony należny podatek od czynności cywilnoprawnej dla umowy sprzedaży musi być równy iloczynowi podstawy opodatkowania i stawki podatku, zaokrąglonemu do pełnych złotych.

Reguła: obliczony należny podatek od czynności cywilnoprawnej dla umowy sprzedaży jest równy iloczynowi: podstawa opodatkowania razy stawka podatku, po zaokrągleniu do pełnych złotych WYLICZENIE=ROUN(P26*2%, 0)

Numer pola: 46

Nazwa: KWOTA NALEŻNEGO PODATKU

Obowiązkowe? Tak (w schemie nieobowiązkowe) **Typ:** Rzeczywiste **Miano:** PLN

Zaokrąglenie: do pełnych złotych

Opis: Kwota należnego podatku od czynności cywilnoprawnych musi być równa obliczonemu należnemu podatkowi od czynności cywilnoprawnej, której dotyczy deklaracja.

Reguła: Kwota należnego podatku od czynności cywilnoprawnych jest równa obliczonemu należnemu podatkowi od czynności cywilnoprawnej WYLICZENIE=P27

Numer pola: 53

Nazwa: KWOTA PODATKU DO ZAPŁATY

Obowiązkowe? Tak **Typ:** Rzeczywiste **Miano:** PLN **Zaokrąglenie:** do pełnych złotych

Opis: Kwota podatku do zapłaty musi być równa kwocie obliczonego podatku należnego

Reguła: kwota podatku do zapłaty jest równa kwocie obliczonego podatku należnego po zaokrągleniu do pełnych złotych WYLICZENIE=ROUN(P46, 0)

Numer pola: 62

Nazwa: LICZBA DOŁĄCZONYCH ZAŁĄCZNIKÓW PCC-3/A

Obowiązkowe? Nie **Typ:** Całkowite

Opis: W przypadku gdy podmiotem składającym deklarację jest podmiot zobowiązany solidarnie do zapłaty podatku, to liczba dołączonych załączników PCC-3/A musi być większa od zera. W przeciwnym razie liczba dołączonych załączników PCC-3/A jest równa zero.

Reguła: JEŚLI podmiotem składającym deklarację jest: podmiot zobowiązany solidarnie do zapłaty podatku $P7=1$ TO liczba dołączonych załączników PCC-3/A jest większa od zera $P62>0$
W PRZECIWNYM RAZIE liczba dołączonych załączników PCC-3/A jest równa zero $P62=0$

Numer pola: Brak

Nazwa: POUCZENIA

Obowiązkowe? Tak **Typ:** Całkowite

Opis: POUCZENIA musi przyjmować wartość: 1 (Potwierdzam i akceptuję pouczenia)

Reguła: POUCZENIA jest równy: 1 (Potwierdzam i akceptuję pouczenia)

Załącznik 4 - Przykładowe wypełnione pliki XML

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<Deklaracja xmlns="http://crd.gov.pl/wzor/2023/12/13/13064/">
  <Naglowek>
    <KodFormularza kodSystemowy="PCC-3 (6)" kodPodatku="PCC" rodzajZobowiazania="Z"
wersjaSchemy="1-0E">PCC-3</KodFormularza>
    <WariantFormularza>6</WariantFormularza>
    <CelZlozenia poz="P_6">1</CelZlozenia>
    <Data poz="P_4">2024-07-29</Data>
    <KodUrzedu>0271</KodUrzedu>
  </Naglowek>
  <Podmiot1 rola="Podatnik">
    <OsobaFizyczna>
      <PESEL>54121832134</PESEL>
      <ImiePierwsze>KAMIL</ImiePierwsze>
      <Nazwisko>WIRTUALNY</Nazwisko>
      <DataUrodzenia>1954-12-18</DataUrodzenia>
    </OsobaFizyczna>
    <AdresZamieszkaniaSiedziby rodzajAdresu="RAD">
      <AdresPol>
        <KodKraju>PL</KodKraju>
        <Wojewodztwo>ŚLĄSKIE</Wojewodztwo>
        <Powiat>M. KATOWICE</Powiat>
        <Gmina>M. KATOWICE</Gmina>
        <Ulica>ALPEJSKA</Ulica>
        <NrDomu>6</NrDomu>
        <NrLokalu>66</NrLokalu>
        <Miejscowosc>KATOWICE</Miejscowosc>
        <KodPocztowy>66-666</KodPocztowy>
      </AdresPol>
    </AdresZamieszkaniaSiedziby>
  </Podmiot1>
```

<PozycjeSzczegolowe>
<P_7>2</P_7>
<P_20>1</P_20>
<P_21>1</P_21>
<P_22>1</P_22>
<P_23>Sprzedałem auto</P_23>
<P_24>10000</P_24>
<P_25>100</P_25>
<P_46>100</P_46>
<P_53>100</P_53>
<P_62>1</P_62>
</PozycjeSzczegolowe>
<Pouczenia>1</Pouczenia>
</Deklaracja>