

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
- Zwięzłe 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>

Description of the task: Go [TaxAssistant] FinTax – AI tax assistant supporting users in completing their tax returns

Introduction

In the e-Tax Office service, tax returns can be filed using interactive forms.

The next step in the evolution of the e-Tax Office service may be an AI assistant asking questions and receiving answers in natural language.

The Ministry of Finance wants to test the technological capabilities in this area, in the form of a prototype, an AI chat for a specific type of tax.

The teams' task will be to develop an AI assistant that will ask questions, interpret answers and collect information needed to complete the tax return.

General description:

The task aims at building a tax assistant based on generative artificial intelligence communicating with the taxpayer in natural language. The assistant's tasks are as follows:

- To help the taxpayer choose the appropriate tax return based on the collected information about the taxpayer's situation.
- To help the taxpayer fill out the tax return by asking questions as well as interpreting the taxpayer's statements and contextual information provided by the taxpayer using natural language. The conversation with the taxpayer is to result in a correctly completed XML file of the appropriate tax return, compliant with the XSD schema of the specified form and ready to be transferred to the tax office using the e-Tax Return gateway <https://klient-ef formularz.mf.gov.pl/declaration-client/upload>
- To provide explanations regarding taxes and settlements with tax offices in response to the taxpayer's questions.

The first task of the assistant is to fill out the PCC-3 form related to the purchase of a car.

Requirements:

The AI tax assistant should:

- support Polish language – conversation with the user (required),
- be able to extend the conversational capabilities to include other languages such as Ukrainian, English (optional),
- ask questions and receive answers in real time with minimal latency (required),
- recognize answers given in natural language (required),
- ask as few questions as possible to complete the tax return (welcome),
- interpret the context of the conversation and not ask questions if the answers to any questions can be inferred from the context of the conversation (welcome),
- be intuitive, communicate in simple and understandable language (required),
- ask a subsequent question depending on the answer received,

- ensure that in the case of dictionary fields of the resulting PCC-3 XML, the taxpayer's answers are consistent with the relevant dictionaries, including external ones, e.g. TERYT (required)
https://eteryt.stat.gov.pl/eTeryt/rejestr_teryt/udostepnianie_danych/baza_teryt/uzytkownicy_indywidualni/pobieranie/pliki_pelne.aspx?contrast=default,
- in the case of an answer inconsistent with the dictionary, return to the previous part of the conversation so that the user can correct the answer (required) or accept the corrected answer (welcome),
- based on the answers received, fill in subsequent fields of the tax return in XML format according to the schema (required),
- correctly perform tax calculations (required),
- provide reliable tax information derived from valid and reliable data sources (required),
- ask for a response where there is no answer from the taxpayer (required),
- save, store and share the conversation record (required),
- provide explanations regarding taxes based on publicly available sources of knowledge, e.g.: <https://podatki.gov.pl> (required),
- ensure data security (required),
- the assistant should not engage in discussions with taxpayers on topics other than those related to taxes. In the event of an attempt to change the topic of the discussion or to jailbreak, the assistant should end the conversation (required).

Technical conditions:

- The solution engine may be based on cloud or on-premise solutions.
- The service is made available to taxpayers via a web application available on the Internet at a publicly available URL.
- Access to the service should be possible using any public network.
- The service should have a user-friendly, legible and ergonomic interface compliant with WCAG accessibility standards, optimized for 1024x768 resolution.
- The user interface should be able to be launched using all leading browsers in the latest versions available on the market.
- The server part of the service should be able to be launched in a cloud environment.
- The application may use external cloud services (e.g. language models) such as PaaS, e.g. Azure OpenAI.
- The application should be delivered as an installation package enabling its installation in the server part, along with an installation guide and necessary scripts.
In the case of cloud solutions, a solution such as Bicep or Terraform is preferred.
- The application should include all the libraries it uses. The versions of the libraries used should not be older than 2 years.
- The application should include a configuration file to be edited in both the server and client parts, allowing the application to be controlled (service addresses, ports, etc.);
- The application should include error handling, and the errors should be clearly described.
- The application should be secured against the most common attacks on web applications (OWASP).
- The application should be cost-effective and minimize the number of tokens used in communication with the language model (LLM).
- The application can use AI orchestrators such as semantic kernel.
- Modular architecture based on many specialized assistants and external functions provided as REST API is suggested.

- A hybrid architecture, where the XML file is prepared by the code component or REST API based on the output received from the language model, is possible.
- It is required to follow good programming practice, including:
 - folder structure, file structure and data organization,
 - class, method and library organization,
 - use of code repository,
 - simplified documentation,
 - code portability,
 - code testing.

Input:

To simplify the task, participants can focus on handling the tax on civil law transactions and the PCC-3 form, version 6. If taxpayers ask questions about other taxes, the assistant should inform them that support for these taxes is temporarily unavailable.

The input information for the task includes the following resources:

- XSD schema for the PPC-3 form:
<http://crd.gov.pl/wzor/2023/12/13/13064/schemat.xsd>
- PCC-3 form XSLT visualization:
<http://crd.gov.pl/wzor/2023/12/13/13064/styl.xsl>
- Knowledge database:
<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/>
- Electronic form:
<https://klient-ef formularz.mf.gov.pl/declaration/form/422f3471-b5cb-4f25-9f81-2f43c497ec51>
- Examples how to complete the PCC-3 form (see: Appendix 1)
- Scenarios for completing the PCC-3 form (see: Appendix 2)
- Description of the PCC-3 form fields (see: Appendix 3)
- Examples of completed tax return XML files (see: Appendix 4).

Outputs:

1. An operational product available for verification at the link (required).
2. Product presentation – 2-5 slides (required).
3. Video presenting the operation of the solution – demo lasting max. 5-7 min. (required).
4. User interface in which the service makes it possible for the AI assistant to ask questions and receive answers from the user.
5. AI engine built from code blocks, references to external and internal services provided as APIs, and possibly several supporting AI assistants (specialized in supporting tasks, e.g. collecting address data), calibrated to carry on conversations with the taxpayer and prepare filled-in correct XML files of PCC-3 tax returns.

6. Correctly completed PCC-3 tax return in XML format compliant with the prepared schema, according to scenario 1 or 2 (see: Appendix 2).

The correctness of XML files will be verified using the import function of the 'form editor' tool. This service is available at: <https://klient-ef formularz.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*
 Wybierz lub wyszukaj

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

Organizational requirements

It is required that the teams provide on the organizer's platform by 10:00 p.m. on the first day of the Hackathon (2024-09-28) shortened information (one-page document in PDF – a slide, description) about:

- Solution concept,
- Solution architecture,
- Technologies used.

Business context:

Article 10(1) of the Act of 9 September 2000 on tax on civil law transactions (Journal of Laws of 2023, items 170, 1463 and 1723) requires that taxpayers file a tax return regarding tax on civil law transactions, in accordance with the provided template, as well as calculate and pay tax within 14 days from the date of the tax obligation.

PCC-3 tax returns can be filed in paper and electronic form in accordance with the adopted XML schema.

A tax return is to be filed in the event of:

- concluding a contract for/agreement on: sale, exchange of goods and proprietary interests, lending money or goods identified only as to their type (if the loan amount is not determined in advance – tax returns are to be filed in the case of each payment of cash), division of inheritance or termination of joint ownership where repayments and additional payments are involved, establishment of paid usufruct (including irregular usufruct), irregular deposit or a partnership agreement,
- accepting a donation with the assumption of debts and burdens or the donor's liability,
- submitting a statement on the establishment of a mortgage or concluding an agreement on the establishment of a mortgage,
- validation of a court decision or the receipt of an arbitration award, or reaching a settlement in matters relating to the aforementioned contracts,
- conclusion of an agreement on the transfer of ownership – where an agreement obliging to transfer ownership has been previously signed, and now an agreement to transfer this ownership has been signed,
- increasing capital in an incorporated company.

PCC-3 tax return is not filed where:

- the civil law transaction is made in the form of a notarial deed and the tax is collected by a notary (tax payer),
- the taxpayer files an aggregate tax return regarding tax on civil law transactions (PCC-4),
- the taxpayer is:
 - a person purchasing rehabilitation equipment, wheelchairs, mopeds, motorcycles or passenger cars for their own needs – if they hold: a certificate confirming severe or moderate disability (irrespective of the illness they have), a certificate confirming mild disability due to musculoskeletal system impairments,
 - a public benefit organization – if it enters into civil law transactions only in connection with its gratuitous public benefit activities,
 - a local government unit,
 - State Treasury,
 - Material Reserves Agency,
- tax exemption is applied where:
 - foreign currencies are purchased,
 - virtual currencies are purchased and exchanged,
 - movables are purchased – and their market value does not exceed PLN 1,000,
 - no more than PLN 36,120 is borrowed (total amount of loans from a single person within the last 5 years) – if the loan is granted by members of one's immediate family, i.e. by: the spouse, children, grandchildren, great-grandchildren, parents, grandparents, great-grandparents, stepsons, stepdaughters, siblings, stepfather, stepmother, son-in-law, daughter-in-law, parents-in-law,
 - money is borrowed from individuals that do not belong to one's immediate family – if the loan amount does not exceed PLN 1,000.

The tax return is to be submitted only for contracts regarding items and proprietary interests (property) located in Poland, and if these are located abroad – only if their purchaser lives or has a registered office in Poland and has concluded the contract in Poland. In the case of a contract for exchange, only one of the exchanged items must be located in Poland.

Scale of the problem:

From 1 January 2023 to 31 December 2023, a total of 2,036,699 PCC-3 tax returns were filed, of which:

- 1,442,222 in paper form,
- 482,236 in electronic form with a qualified signature,
- 112,241 in electronic form using authorization data.

From 1 January 2023 to 31 May 2024, a total of 901,266 PCC-3 tax returns were filed, of which:

- 587,441 in paper form,
- 240,197 in electronic form with a qualified signature,
- 73,628 in electronic form using authorization data.

Benefits of the solution and its development:

- Facilitated completion of PCC-3 tax returns by the user.
- Improved quality of customer service by implementing new assistant functionalities.
- Lower costs of developing and maintaining forms. Possible tax return expansion/change to another form.
- Support for people with disabilities, support in communication, integration with technology supporting voice communication.
- The tax assistant is fast, available 24/7 and has a transparent interface.
- In the future, the National Revenue Administration plans to incorporate the service into e-Tax Office to be used by taxpayers.

Appendices

1. Examples how to complete the PCC-3 form
2. Scenarios for completing the PCC-3 form
3. Description of the PCC-3 form fields
4. Examples of completed XML files

Appendix 1 – Examples how to complete the PCC-3 form

Case 1: Purchase of a passenger car from a private person

Description of the situation:

Michał Kowalski bought a used car from a natural person for PLN 30,000. In accordance with Polish law, this transaction is subject to tax on civil law transactions (PCC) at a rate of 2% of the market value of the car. Michał has to complete the PCC-3 form and pay the tax due within 14 days of the date of the contract.

Completing the PCC-3 form:

PESEL number.

Date of the transaction.

Section A: Place and purpose of filing the tax return

- Select the tax office competent for Kowalski Michał's place of residence.
- Purpose of filing the tax return: "filing tax return".

Section B: Taxpayer's identification details

- Entity filing the tax return: other entity
- Taxpayer type: natural person
- Surname, first name, date of birth: Kowalski Michał,
- Father's name, mother's name:
- Address of residence:

Section C: Object of taxation and content of the civil law transaction

- Object of taxation: contract
- Location of the item or place where the proprietary interest is exercised: territory of the Republic of Poland
- Place of the civil law transaction: territory of the Republic of Poland
- Concise description of the content and object of the civil law transaction: (Indicate the type of contract, its subject, and the distinguishing characteristics of the subject, e.g., a contract for the sale of a passenger car, including its make, model, year of manufacture, chassis number, and registration number)

Section D: Calculation of tax due

- Tax base for the sales contract: 30,000
- Tax rate: 2%.
- Calculated tax due: $30,000 * 2\% = 600$
- Amount of tax due: 600

Section F: Tax to be paid

- Amount of tax to be paid: 600

Caution: I confirm that I have read and accept the content of the caution.

Case 2: Private loan

Description of the situation:

Anna Nowak has borrowed PLN 20,000 from her friend Katarzyna to renovate her flat. In accordance with Polish law, a loan agreement whose value exceeds PLN 1,000 is subject to tax on civil law transactions (PCC) at a rate of 0.5% of the loan amount. Anna has to complete the PCC-3 form and pay the tax within 14 days of the date of the agreement.

Completing the PCC-3 form:

PESEL number:

Date of the transaction:

Section A: Place and purpose of filing the tax return

- Select the tax office competent for Anna Nowak's place of residence
- Purpose of filing the tax return: "filing tax return".

Section B: Taxpayer's identification details

- Entity filing the tax return: other entity
- Taxpayer type: natural person
- Surname, first name, date of birth: Nowak Anna,
- Father's name, mother's name:
- Address of residence:

Section C: Object of taxation and content of the civil law transaction

- Object of taxation: agreement
- Location of the item or place where the proprietary interest is exercised: territory of the Republic of Poland
- Place of the civil law transaction: territory of the Republic of Poland
- Concise description of the content and object of the civil law transaction: Agreement

Section D: Calculation of tax due

- Tax base for the loan agreement: 20,000
- Tax rate: 0.5%.
- Calculated tax due: $20,000 * 0.5 \% = 100$
- Amount of tax due: 100

Section F: Tax to be paid

- Amount of tax to be paid: 100

Caution: I confirm that I have read and accept the content of the caution.

Appendix 2 – Scenarios for completing the PCC-3 form

Scenario 1

I bought a Fiat 126p, year of manufacture 1975, green, at a car exchange yesterday. It has covered 1,000,000 km. It can go really fast, nothing knocks, nothing rocks, it is in perfect technical condition. I paid PLN 1,000 for it, but its value is PLN 2,000 higher, what am I supposed to do with it?

Questions that are relevant to the scenario:

1. Provide your details (tax ID, surname, first name, date of birth, address of residence and the tax office with which you are filing your tax return)
2. Specify whether you bought the car on your own or with another person.

Mandatory fields that must be completed in scenario 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, tax rate of 2%, Caution

Scenario 2

I bought together with my brother a Fiat 126p, year of manufacture 1975, green. It has covered 1,000,000 km. It can go really fast, nothing knocks, nothing rocks, it is in perfect technical condition. We paid PLN 3,000 for it. I have to pay tax.

Questions that are relevant to the scenario:

1. Provide your details (tax ID, surname, first name, date of birth, address of residence and the tax office with which you are filing your tax return)
2. Date of purchase
3. Market value of the car (this is not always the price from the contract)

Mandatory fields that must be completed in scenario 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, tax rate of 2%, Caution

General questions pertaining to PCC-3 in the case car purchase

1. Tax ID: NIP or PESEL (if you run a business, provide your NIP, if you do not run a business, provide your PESEL)
2. Date of purchase
3. Tax office with which you are filing the tax return
4. Your details: surname, first name, date of birth, address of residence
5. Specify whether you made the purchase on your own or with another person

Appendix 3 – Description of the PCC-3 form fields

Form description code: PCC-3 Version: 6 Name:

TAX RETURN FOR CIVIL LAW TRANSACTIONS

Field number: 4

Name: DATE OF THE TRANSACTION

Mandatory? Yes **Type:** Date

Description: The date of the transaction must not be earlier than 01.01.2024 and it must not be later than the date of filing the tax return

Rule: the date of the transaction is greater than or equal to 01.01.2024 and is less than or equal to the date of filing the tax return

P4>=01.01.2024 AND P4<=date of filing

Field number: 6

Name: PURPOSE OF FILING THE TAX RETURN:

Mandatory? Yes **Type:** Integer

Description: The purpose of filing the tax return must have the value: 1 (filing tax return)

Rule: the purpose of filing the tax return is equal to: 1 (filing tax return)

P6=1

Field number: 7

Name: ENTITY FILING THE TAX RETURN

Mandatory? Yes **Type:** Integer

Description: The entity filing the tax return must have the value: 1 (entity jointly and severally liable to pay the tax), or 5 (other entity).

Rule: the entity filing the tax return is equal to: 1 (entity jointly and severally liable to pay the tax) or 5 (other entity)

P7=1 OR P7=5

Field number: 20

Name: OBJECT OF TAXATION

Mandatory? Yes **Type:** Integer

Description: The object of taxation must have the value: 1 (contract/agreement)

Rule: the object of taxation is equal to: 1 (contract/agreement)

P20 = 1

Field number: 21

Name: LOCATION OF THE ITEM OR PLACE WHERE THE PROPRIETARY INTEREST IS EXERCISED

Mandatory? No **Type:** Integer

Description: The location of the item or place where the proprietary interest is held must have the value: 0 (is blank), 1 (territory of the Republic of Poland) or 2 (outside the territory of the Republic of Poland),

Rule: the location of the item or place where the proprietary interest is held is equal to: 0 (is blank in the case of calculating the tax on a partnership agreement / amendment to an agreement) or 1 (territory of the Republic of Poland) or 2 (outside the territory of the Republic of Poland)

P21=0 OR P21=1 OR P21=2

Field number: 22**Name:** PLACE OF THE CIVIL LAW TRANSACTION**Mandatory?** No **Type:** Integer**Description:** The place of the civil law transaction must have the value: 0 (is blank), 1 (territory of the Republic of Poland) or 2 (outside the territory of the Republic of Poland).**Rule:** the place of the civil law transaction is equal to: 0 (is blank) or 1 (territory of the Republic of Poland) or 2 (outside the territory of the Republic of Poland)

P22=0 OR P22=1 OR P22=2

Field number: 23**Name:** CONCISE DESCRIPTION OF THE CONTENT AND OBJECT OF THE CIVIL LAW TRANSACTION**Mandatory?** Yes **Type:** Text (provide the make and model of the car, year of its manufacture and other relevant information regarding its technical condition)**Field number: 26****Name:** TAX BASE FOR THE SALES CONTRACT**Mandatory?** Yes (optional in the scheme) **Type:** Currency, real number: PLN**Rounded:** to the nearest full PLN**Description:** The tax base for the sales contract must be greater than or equal to PLN 1,000 and rounded to the nearest full PLN.**Rule:** the tax base for the sales contract is greater than or equal to PLN 1,000; rounded to the nearest full PLN
CALCULATION=ROUN(P26, 0) IF P26>=1,000**Field number: 27****Name:** CALCULATED TAX DUE ON THE SALES CONTRACT**Mandatory?** Yes (optional in the scheme) **Type:** Currency, real number: PLN**Rounded:** to the nearest full PLN**Description:** The calculated tax due on the civil law transaction consisting in a sales contract must be equal to the product of the tax base and the tax rate, rounded to the nearest full PLN.**Rule:** the calculated tax due on the civil law transaction consisting in a sales contract is equal to the product of: the tax base multiplied by the tax rate, rounded to the nearest full PLN

CALCULATION=ROUN(P26*2%, 0)

Field number: 46**Name:** AMOUNT OF TAX DUE**Mandatory?** Yes (optional in the scheme) **Type:** Currency, real number: PLN**Rounded:** to the nearest full PLN**Description:** The amount of tax due on civil law transactions must be equal to the calculated tax due on the civil law transaction to which the tax return relates.**Rule:** The amount of tax due on civil law transactions is equal to the calculated tax due on the civil law transaction

CALCULATION=P27

Field number: 53**Name:** TAX AMOUNT TO BE PAID**Mandatory?** Yes **Type:** Currency, real number: PLN **Rounded:** to the nearest full PLN**Description:** The amount of tax to be paid must be equal to the amount of calculated tax due**Rule:** the amount of tax to be paid is to the amount of calculated tax due rounded to the nearest full PLN

CALCULATION=ROUN(P46, 0)

Field number: 62

Name: NUMBER OF ATTACHED PCC-3/A APPENDICES

Mandatory? No **Type:** Integer

Description: If the entity filing the tax return is an entity jointly and severally liable to pay the tax, the number of attached PCC-3/A appendices must be greater than zero. Otherwise, the number of attached PCC-3/A appendices is equal to zero.

Rule: IF the entity filing the tax return is: an entity jointly and severally liable to pay the tax P7=1
THEN the number of attached PCC-3/A appendices is greater than zero P62>0
OTHERWISE, the number of attached PCC-3/A appendices is equal to zero P62=0

Field number: None

Name: CAUTION

Mandatory? Yes **Type:** Integer

Description: CAUTION must have the value: 1 (I confirm that I have read and accept the caution)

Rule: CAUTION is equal to: 1 (I confirm that I have read and accept the caution)

Appendix 4 – Examples of completed XML files

```
<?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>
</Deklaracja>
```

</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>