



Business Centre Club

Warszawa, 4 stycznia 2019 r.

ALERT

„Bezpieczna” wysokość oprocentowania dla pożyczek pomiędzy podmiotami powiązanymi

W ramach nowelizacji przepisów dotyczących cen transferowych, obowiązujących od 1 stycznia 2019 r., wprowadzono mechanizm upraszczający typu safe harbour, m.in. dla prostych form finansowania dłużnego udzielanego między podmiotami powiązanymi (tj. pożyczek, obligacji, kredytów). Skorzystanie z takiego rozwiązania ma zapewnić podatnikowi ochronę przez szacowaniem przez organ podatkowy wysokości oprocentowania, a także umożliwi zwolnienie z obowiązków dokumentacyjnych, wynikających z konieczności przestrzegania przepisów o cenach transferowych. Analogiczne rozwiązanie wprowadzono również dla usług o niskiej wartości dodanej.

Uproszczenie tego typu, przewidziane dla umów pożyczek, kredytów oraz emisji obligacji, zawartych między podmiotami powiązanymi, zostało wprowadzone do polskiego systemu podatkowego po raz pierwszy i obowiązuje ono od 1 stycznia 2019 r.

31 grudnia 2018 r. opublikowane zostało Obwieszczenie Ministra Finansów, wskazujące rodzaj bazowej stopy procentowej dla umów pożyczek w poszczególnych walutach:

- w złotych – WIBOR 3M,
- w euro – EURIBOR 3M,
- w pozostałych walutach – LIBOR 3M, odpowiedni dla poszczególnych walut.

Obwieszczenie wskazuje również wysokość marży dla umów pożyczek w wysokości 2%.

Marża ogłoszona w obwieszczeniu została oparta o publicznie dostępne dane statystyczne Narodowego Banku Polskiego (dla pożyczek udzielonych w polskich złotych) oraz notowania z rynków finansowych pochodzące z serwisu Bloomberg dotyczące marż w transakcjach pożyczek (dla pożyczek

udzielonych dla pozostałych walut ujętych w obwieszczeniu). Obwieszczenie wskazuje również marżę w przypadku, gdy bazowa stopa procentowa wynikająca z obwieszczenia przyjmuje wartość mniejszą od zera. W takim przypadku, marża ogłaszana w obwieszczeniu równa jest sumie wartości bezwzględnej bazowej stopy procentowej i wysokości marży. Efektywnie oprocentowanie w takiej sytuacji będzie kształtowało się na poziomie marży, co odzwierciedla stosowaną praktykę rynkową. Marża wskazana w obwieszczeniu, jest marżą maksymalną dla pożyczkobiorcy i minimalną dla pożyczkodawcy.

Podatnik ma możliwość skorzystania z uproszczenia (safe harbour) w sytuacji, gdy spełnione są warunki:

- oprocentowanie pożyczki ustalane jest w oparciu o rodzaj stopy bazowej i marżę, będące przedmiotem Obwieszczenia,
- pożyczka nie przewiduje dodatkowych opłat np. prowizji, premii, itp.,
- pożyczka udzielona została na okres nie dłuższy niż 5 lat,
- suma zobowiązań z tytułu pożyczek do podmiotów powiązanych nie przekracza 20 mln zł (lub suma należności, gdy podatnik udziela finansowania),
- pożyczka nie jest udzielana przez podmiot z „raju podatkowego”,
- pożyczka nie przewiduje dodatkowych opłat np. prowizji, premii.

Obwieszczenie będzie wydawane przez Ministra Finansów nie rzadziej niż raz w roku, w zależności od dynamiki zmian warunków ekonomicznych. Link do obwieszczenia Ministra Finansów z 21 grudnia 2018 r.: <http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WMP20180001286>

Więcej informacji / kontakt do eksperta:



Krystyna Szydłowska
ekspertka BCC ds. cen transferowych
tel. 885 505 310
e-mail: krystyna.szydlowska@bcc.org.pl

Business Centre Club istnieje od 1991 roku. Jest prestiżowym Klubem przedsiębiorców i największą w kraju, ustawową organizacją indywidualnych pracodawców. Grupa BCC składa się z Klubu BCC, Związku Pracodawców BCC i Studenckiego Forum BCC. Członkowie BCC zatrudniają ponad 400 tys. pracowników, obroty firm sięgają 20 miliardów złotych. Wśród członków BCC znajdują się największe korporacje krajowe i zagraniczne. Członkami Klubu są także uczelnie wyższe, wydawnictwa, szpitale, prawnicy, dziennikarze, naukowcy, lekarze, wojskowi i studenci. BCC prowadzi działania w blisko 250 miastach i 23 łóżach regionalnych na terenie całej Polski. Koncentruje się na działaniach na rzecz rozwoju gospodarki i pomocy przedsiębiorcom. BCC jest członkiem Rady Dialogu Społecznego. Koordynatorem wszystkich działań BCC jest Marek Goliśzewski.
Kontakty prasowe: <http://www.bcc.org.pl/Eksperci.244.0.html>, więcej: <http://www.bcc.org.pl> oraz: <http://www.facebook.com/pages/Business-Centre-Club>