

Safe harbour dla pożyczek – metodyka kalkulacji przy ujemnej stopie referencyjnej

Wyjaśnienia dotyczące regulacji o cenach transferowych w zakresie uproszczenia typu safe harbour dla transakcji pożyczek, kredytów, obligacji

- W celu ułatwienia podatnikom stosowania ww. regulacji typu *safe harbour* przedstawiamy wyjaśnienia dotyczące kalkulacji oprocentowania w przypadku, gdy stopa referencyjna jest ujemna
- Wyjaśnienia te zawierają metodykę kalkulacji wraz z praktycznym przykładem jej stosowania

Zakres wyjaśnień

Niniejsze wyjaśnienia dotyczą interpretacji i praktycznego stosowania pkt 2 lit. b Obwieszczenia Ministra Finansów z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie ogłoszenia rodzaju bazowej stopy procentowej i marży dla potrzeb cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych (M.P. poz. 1286, dalej: „**Obwieszczenie**”) w zakresie sposobu ustalenia wysokości oprocentowania dla potrzeb regulacji safe harbour w przypadku, gdy stopa referencyjna jest ujemna.

Podstawa prawna

Zgodnie z art. 23s ust. 1 ustawy o PIT oraz art. 11g ust. 1 ustawy o CIT, w przypadku transakcji kontrolowanej dotyczącej pożyczki, kredytu lub obligacji organ podatkowy odstępuje od określenia dochodu (straty) podatnika w zakresie wysokości oprocentowania tej pożyczki, jeżeli łącznie są spełnione określone warunki, w tym oprocentowanie pożyczki na dzień zawarcia umowy jest ustalone w oparciu o rodzaj bazowej stopy procentowej i marżę, określone w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych aktualnym na dzień zawarcia tej umowy (tzw. regulacja *safe harbour*).

Powołane Obwieszczenie definiuje:

- rodzaje bazowych stóp procentowych (pkt 1), oraz
- marżę (pkt 2).

Zgodnie z pkt 2 Obwieszczenia:

„2) marża:

a) wynosi 2 punkty procentowe,

b) stanowi sumę wartości bezwzględnej bazowej stopy procentowej i wartości określonej w lit. a, w przypadku gdy wartość bazowej stopy procentowej określonej w pkt 1 jest mniejsza od zera

- i jest marżą maksymalną dla pożyczkobiorcy i minimalną dla pożyczkodawcy.”.

Metodyka kalkulacji

W przypadku gdy stopa referencyjna wykorzystywana do kalkulacji tego oprocentowania jest ujemna należy zsumować następujące składniki:

- bazowa stopa procentowa właściwa dla waluty pożyczki (wybrana spośród stóp wskazanych w pkt 1 Obwieszczenia),
- wartość bezwzględna z ww. bazowej stopy procentowej,
- marża (w aktualnie obowiązującym Obwieszczeniu wynosi ona 2 p.p.).

Powyższe można przedstawić według następującej formuły:

Oprocentowanie pożyczki

[safe harbour]

=

bazowa stopa procentowa właściwa dla waluty pożyczki

+

| bazowa stopa procentowa właściwa dla waluty pożyczki |

+

marża

[2 p.p.]

Zatem zawsze gdy bazowa stopa procentowa będzie równa lub mniejsza niż zero, oprocentowanie pożyczki w zakresie regulacji **safe harbour** będzie wynosić 2 p.p.

Przykład

Założenia dla transakcji kontrolowanej dotyczącej pożyczki:

- waluta pożyczki: EURO,
- wartość stopy referencyjnej EURIBOR 3M: -0,3930 p.p.

Oprocentowanie pożyczki dla potrzeb safe harbour:

$$(-0,3930 \text{ p.p.} + |-0,3930 \text{ p.p.}| + 2 \text{ p.p.}) = 2 \text{ p.p.}$$