

## UZASADNIENIE

### 1. Podstawa prawna obwieszczenia

Celem obwieszczenia jest wykonanie delegacji zawartych w:

- art. 23s ust. 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o PIT”,
- art. 11g ust. 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o CIT”.

Ww. przepisy nakładają na ministra właściwego do spraw finansów publicznych obowiązek wydania obwieszczenia, w którym zostaną ogłoszone: rodzaj bazowej stopy procentowej i wysokość marży, potrzebne do wyznaczenia oprocentowania transakcji pożyczki, kredytu lub emisji obligacji zawieranych między podmiotami powiązаныmi, uprawnającego (jako jeden z warunków) do skorzystania z uproszczenia typu *safe harbour* w zakresie cen transferowych.

W tym celu zaproponowano wydanie jednego wspólnego obwieszczenia na potrzeby podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku dochodowego od osób prawnych.

### 2. Rozwiązania typu *safe harbour* dla transakcji pożyczki, kredytu i emisji obligacji na gruncie ustawy o PIT i ustawy o CIT

Zgodnie z art. 23s ustawy o PIT i art. 11g ustawy o CIT ww. uproszczenie przewidziane jest dla umów pożyczki, kredytu lub emisji obligacji zawartych między podmiotami powiązаныmi, które spełniają warunki wskazane w art. 23s ust. 1 ustawy o PIT i art. 11g ust. 1 ustawy o CIT. Regulacja tego typu obowiązuje w polskim systemie podatkowym od 1 stycznia 2019 r.

### 3. Elementy obwieszczenia

Obwieszczenie wskazuje rodzaj bazowej stopy procentowej dla umów pożyczki, kredytu i emisji obligacji w następujących walutach: złoty, dolar amerykański, euro, funt brytyjski i frank szwajcarski. Jako bazowe stopy procentowe wskazano stopy z rynku międzybankowego, powszechnie stanowiące podstawę oprocentowania kredytów bankowych udzielanych w danej walucie. W odniesieniu do złotego wskazano stopę z międzybankowego rynku polskiego (WIBOR), do euro – europejskiego (EURIBOR), a dla pozostałych walut – londyńskiego (LIBOR odpowiedni dla poszczególnych walut). Wskazano stopy bazowe o trzymiesięcznym okresie przeszacowania.

Obwieszczenie wskazuje również wysokość marży dla umów pożyczki, kredytu i emisji obligacji. Marża ogłaszana 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.

Obwieszczenie wskazuje również marżę, w przypadku gdy bazowa stopa procentowa wynikająca z obwieszczenia przyjmuje wartość mniejszą od zera (pkt 2 lit. c). W takim przypadku marża ogłaszana w obwieszczeniu równa jest sumie wartości bezwzględnej bazowej stopy procentowej i wartości podanej w lit. a albo lit. b.

Mając na uwadze w szczególności:

- zaostrzenie kryteriów polityki kredytowej na rynku<sup>1</sup>,
- uelastycznienie mechanizmu typu *safe harbour*, w świetle zwiększonej niepewności związanej z pandemią COVID-19 oraz negatywnych skutków jej oddziaływania na polską gospodarkę,
- poszerzenie zastosowania regulacji typu *safe harbour* celem zmniejszenia obciążeń administracyjno-biurokratycznych,

zapropozowano dla celów regulacji typu *safe harbour* dla pożyczki, kredytu i emisji obligacji zmianę wysokości marży w taki sposób, aby maksymalna jej wysokość dla pożyczkobiorców wyniosła **2,30 p.p.**, jednocześnie pozostawiając minimalną marżę dla pożyczkodawców na dotychczasowym poziomie **2,00 p.p.**

#### **4. Zakres zastosowania regulacji typu *safe harbour* dla transakcji pożyczki, kredytu i emisji obligacji**

Rodzaj bazowej stopy procentowej i wysokość marży ogłaszane w przedmiotowym obwieszczeniu mają zastosowanie do transakcji kontrolowanych, które decyzją podatnika zostają włączone do reżimu uproszczenia przewidzianego w art. 23s ust. 1 ustawy o PIT lub art. 11g ust. 1 ustawy o CIT (podmiot powiązany może skorzystać z uproszczenia, ale nie jest do tego zobowiązany). Rodzaje bazowej stopy procentowej i wysokość marży podane w tym obwieszczeniu nie powinny stanowić tzw. *benchmarku* dla potrzeb analizy cen transferowych.

W przypadku nieskorzystania przez podatnika z uproszczenia typu *safe harbour* będą miały zastosowanie ogólne zasady weryfikacji wysokości oprocentowania, zgodnie z zasadą ceny rynkowej.

---

<sup>1</sup> *Sytuacja na rynku kredytowym wyniki ankiety do przewodniczących komitetów kredytowych III kwartał 2020 r.*, Narodowy Bank Polski, Departament Stabilności Finansowej Warszawa, lipiec 2020 r.