

## Safe harbour dla usług o niskiej wartości dodanej i niektórych transakcji finansowych

Z działalnością grupy podmiotów powiązanych często związane jest świadczenie usług wewnątrzgrupowych, także o charakterze finansowym. Chociaż zazwyczaj nie kreują one wysokiej wartości dodanej, są istotne dla funkcjonowania dużej grupy kapitałowej. W praktyce tego typu usługi są spotykane w grupach kapitałowych, w których funkcje wspierające główny obszar działalności (np. finanse, księgowość, zarządzanie zasobami ludzkimi) są centralizowane w ramach dedykowanych do tego celu podmiotów, świadczących usługi wyłącznie na rzecz podmiotów powiązanych. Z punktu widzenia cen transferowych, często trudno jest uzasadnić rynkowy charakter takich transakcji, gdyż są one charakterystyczne dla podmiotów powiązanych i rzadko występują na wolnym rynku.

Kompromisem pomiędzy koniecznością zapewnienia rynkowego poziomu cen transferowych a uciążliwością przeprowadzania analiz porównawczych dotyczących transakcji świadczenia / zakupu usług o niskiej wartości dodanej (z ang. *low value adding transactions*) oraz niektórych transakcji finansowych było wprowadzenie do polskiego systemu prawnego mechanizmu *safe harbour*, którego celem jest ochrona podatników przed zakwestionowaniem cen transferowych w ww. transakcjach oraz ograniczenie zakresu obowiązków dokumentacyjnych.

Poniżej przedstawione zostały najważniejsze kwestie związane z omawianym tematem:

### Safe harbour – istota ułatwień dla podatnika

Obowiązkowym elementem każdej lokalnej dokumentacji cen transferowych sporządzanej na podstawie przepisów, które weszły w życie 1 stycznia 2019 r. jest analiza porównawcza, a w przypadku, gdy sporządzenie analizy porównawczej nie jest właściwe w świetle danej metody weryfikacji cen transferowych lub nie jest możliwe przy zachowaniu należytej staranności – analiza zgodności. Jedynym wyjątkiem od tej reguły jest sytuacja, gdy podatek zastosuje uproszczone zasady rozliczeń (*safe harbour*):

- w transakcjach dotyczących usług o niskiej wartości dodanej, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w art. 11f ustawy o CIT lub
- w niektórych transakcjach finansowych, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w art. 11g ustawy o CIT.

**We wskazanych wyżej dwóch przypadkach podatnik ma co prawda obowiązek sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych, jednak w jej ramach może nie sporządzać analizy porównawczej lub analizy zgodności. Ponadto ma gwarancję, że organy podatkowe odstąpią od określenia jego dochodu (straty) w zakresie wysokości narzutu na kosztach usług o niskiej wartości dodanej lub wysokości oprocentowania w niektórych transakcjach finansowych.**

### Warunki skorzystania z safe harbour dla transakcji dotyczących usług o niskiej wartości dodanej

Należy pamiętać, że mechanizm *safe harbour* dotyczy wyłącznie usług wymienionych w załączniku nr 6 do ustawy o CIT, które spełniają jednocześnie następujące warunki:

- mają charakter usług wspomagających działalność gospodarczą usługobiorcy
- nie stanowią głównego przedmiotu działalności grupy podmiotów powiązanych
- wartość tych usług świadczonych przez usługodawcę na rzecz podmiotów niepowiązanych nie przekracza 2% wartości tych usług świadczonych na rzecz

podmiotów powiązanych i niepowiązanych

- nie są przedmiotem dalszej odprzedaży przez usługobiorcę, z wyłączeniem odprzedaży usług nabytych we własnym imieniu, ale na rzecz innego podmiotu powiązanego (refakturowanie).

Wymienione w załączniku nr 6 do ustawy o CIT zostały usługi:

- w zakresie księgowości i audytu
- w zakresie finansów przedsiębiorstwa
- związane z zasobami ludzkimi
- informatyczne
- komunikacji i promocji
- prawne
- w zakresie podatków
- administracyjno-biurowe.

Kiedy podatnik – zgodnie z powyżej opisaną procedurą – stwierdzi, że jest stroną transakcji usług o niskiej wartości dodanej, warunkiem skorzystania z mechanizmu *safe harbour* jest spełnienie następujących warunków:

- ustalenie narzutu na kosztach usług przy wykorzystaniu metody koszt plus lub marży transakcyjnej netto na poziomie:
  - nie wyższym niż 5% kosztów - w przypadku nabycia usług
  - nie niższym niż 5% kosztów - w przypadku świadczenia usług
- nieposiadanie przez usługodawcę miejsca zamieszkania, siedziby lub zarządu na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową (czyli w tzw. rajach podatkowych)
- posiadanie przez usługobiorcę kalkulacji obejmującej informacje dotyczące:
  - rodzaju i wysokości kosztów uwzględnionych w kalkulacji
  - sposobu zastosowania i uzasadnienie wyboru kluczy alokacji dla wszystkich podmiotów powiązanych korzystających z usług.

### Warunki skorzystania z *safe harbour* dla niektórych transakcji finansowych

Mechanizm *safe harbour* dla transakcji dotyczących pożyczek może zostać zastosowany w przypadku, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- nie przewidziano wypłaty innych niż odsetki opłat związanych z udzieleniem lub obsługą pożyczki, w tym prowizji lub premii
- pożyczka została udzielona na okres nie dłuższy niż 5 lat
- w trakcie roku obrotowego łączny poziom zobowiązań albo należności podmiotu powiązanego z tytułu kapitału pożyczek z podmiotami powiązanymi liczony odrębnie dla udzielonych oraz zaciągniętych pożyczek wynosi nie więcej niż 20 000 000 zł lub równowartość tej kwoty
- pożyczkodawca nie jest podmiotem mającym miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową (czyli w tzw. rajach podatkowych)
- oprocentowanie pożyczki w ujęciu rocznym na dzień zawarcia umowy jest ustalane w oparciu o rodzaj bazowej stopy procentowej i marżę, określone w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych aktualnym na dzień zawarcia tej umowy.

Od 1 stycznia 2019 r. rodzaje bazowej stopy procentowej umożliwiające zastosowanie mechanizmu *safe harbour* to dla pożyczek:

- w złotych - WIBOR 3M
- w dolarach amerykańskich - LIBOR USD 3M;
- w euro - EURIBOR 3M
- we frankach szwajcarskich - LIBOR CHF 3M;
- w funtach brytyjskich - LIBOR GBP.

Natomiast marża wymagana dla stosowania *safe harbour* to 2 punkty procentowe. W przypadku gdy wartość zastosowanej bazowej stopy procentowej jest równa lub mniejsza od zera – oprocentowanie pożyczki wynosi 2 p.p.

Wyżej opisane marże stanowią wartości maksymalne dla pożyczkobiorcy i minimalne dla pożyczkodawcy.

Warto wskazać, że mechanizm *safe harbour* stosuje się także – przy odpowiednim zastosowaniu wyżej opisanych kryteriów - dla kredytu oraz emisji obligacji.

## Inne obowiązki sprawozdawcze dla *safe harbour*

Podatnik sporządzający lokalną dokumentację cen transferowych dla transakcji korzystających z uproszczenia *safe harbour* musi złożyć oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych oraz informację o cenach transferowych (TP-R).

Ponadto, zastosowanie mechanizmu *safe harbour*, pomimo przywilejów w zakresie cen transferowych, może powodować obowiązek raportowania takiego zdarzenia jako schematu podatkowego (MDR).

## KONTAKT

**Niniejszy dokument został przygotowany wyłącznie w celach informacyjnych i ma charakter ogólny. Każdorazowo przed podjęciem działań na podstawie prezentowanych informacji rekomendujemy uzyskanie wiążącej opinii ekspertów TPA Poland.**



**Małgorzata Dankowska**

*Partner*

+48 663 877 788

[Email](#)



**Joanna Kubińska**

*Associate Partner*

*Head of Transfer Pricing*

+48 502 184 882

[Email](#)



**Damian Kubiś**

*Partner*

+48 604 338 546

[Email](#)

TPA to wiodąca międzynarodowa grupa konsultingowa oferująca kompleksowe usługi doradztwa biznesowego w 12 państwach Europy Środkowej i Południowo-Wschodniej.

**W Polsce** TPA należy do największych firm doradczych. Zapewniamy międzynarodowym koncernom oraz dużym przedsiębiorstwom krajowym efektywne rozwiązania biznesowe z zakresu doradztwa podatkowego, doradztwa transakcyjnego, audytu finansowego, corporate finance, outsourcingu księgowego i administracji płacowej, doradztwa inwestycyjnego w zakresie nieruchomości, a także doradztwa personalnego.

Naturalnym uzupełnieniem naszych interdyscyplinarnych usług jest obsługa prawna, którą od 2018 r. oferujemy pod marką **Baker Tilly Woroszyńska Legal**. Zespół kancelarii tworzą prawnicy z wieloletnim, międzynarodowym doświadczeniem transakcyjnym, procesowym i doradczym.

TPA Poland oraz Baker Tilly Woroszyńska Legal są jedynymi reprezentantami **Baker Tilly International w Polsce** - jednej z największych globalnych sieci niezależnych firm doradczych.

Jako członek Baker Tilly International, łączymy zalety zintegrowanej, interdyscyplinarnej obsługi „one-stop-shop” z lokalną ekspertyzą i zasięgiem międzynarodowej grupy doradczej.

[www.tpa-group.pl](http://www.tpa-group.pl) | [www.bakertilly.pl](http://www.bakertilly.pl)



Bądź na bieżąco >>> [subskrybuj nasz newsletter!](#)