



Co NOWEGO W PODATKACH NR 8/2025



Tributis Group

Szanowni Państwo,

ukazały się objaśnienia podatkowe MF dotyczące podatku u źródła (a konkretnie stosowania tzw. klauzuli rzeczywistego właściciela dla celów podatku u źródła). Na dokument ten podmioty dokonujące wypłat należności na rzecz nierezydentów oczekiwały wprowadzić bardzo długo (ukazał się sześć lat po opublikowaniu pierwszego projektu objaśnień podatkowych w temacie podatku u źródła), ale odniesiono się w nim do większości zagadnień, których interpretacja sprawiała płatnikom podatku u źródła istotne problemy. W naszych aktualnościach prezentujemy kluczowe tezy tego opracowania. Ponadto donosimy o stanie prac nad nowelizacją wprowadzającą obowiązkowy Krajowy System e-Faktur (KSeF), a także odwołujemy się do interesujących wyroków i interpretacji organów podatkowych.

Zapraszamy do zapoznania się i jesteśmy do Państwa dyspozycji w razie pytań.

Zespół Tributis Group Sp. z o.o.



OBJAŚNIENIA MF DOTYCZĄCE PODATKU U ŹRÓDŁA

Ministerstwo Finansów opublikowało Objasnienia z 3 lipca 2025 roku **dotyczące stosowania tzw. klauzuli rzeczywistego właściciela dla celów podatku u źródła**. Wskazany dokument ma kluczowe znaczenie dla prawidłowego zinterpretowania przepisów, dotyczących obowiązków płatnika w przypadku wypłat różnego rodzaju należności na rzecz nierezydentów, w szczególności możliwości zastosowania preferencyjnej stawki lub zwolnienia z podatku u źródła (WHT).

Przepisy ustawy o PDOP i ustawy o PDOF przewidują trzy przesłanki, które muszą być spełnione łącznie dla uznania odbiorcy należności za jej rzeczywistego właściciela (tzw. beneficial owner (w skrócie BO)), tj.:

- (i) otrzymanie danej należności dla własnej korzyści,
- (ii) brak zobowiązania do przekazania całości lub części należności,
- (iii) prowadzenie rzeczywistej działalności gospodarczej.

W treści Objasnień przedstawione zostały zasady stosowania klauzuli rzeczywistego właściciela przez płatników podatku dochodowego od osób fizycznych (PDOF) i podatku dochodowego od osób prawnych (PDOP).

Źródło: <https://www.gov.pl/web/finanse/objasnienia-podatkowe-z-3-lipca-2025-r-stosowanie-tzw-klauzuli-rzeczywistego-wlasciciela-dla-celow-podatku-u-zrodla>



OBJAŚNIENIA MF DOTYCZĄCE PODATKU U ŹRÓDŁA – BRAK OBOWIĄZKU BADANIA STATUSU ODBIORCY NALEŻNOŚCI W PRZYPADKU USŁUG NIEMATERIALNYCH

Zgodnie z Objasńnieniami, ciążący na płatnikach obowiązek badania statusu rzeczywistego właściciela dla zastosowania preferencji podatkowej dotyczy wyłącznie **tzw. płatności biernych**. W Polsce przychód z tzw. płatności biernych podlega opodatkowaniu na podstawie:

- art. 21 ust. 1 pkt 1 ustawy o PDOP i odpowiednio art. 29 ust. 1 pkt 1 ustawy o PDOF, tj. w przypadku płatności z tytułu odsetek i tzw. należności licencyjnych, oraz
- art. 22 ust. 1 ustawy o PDOP i odpowiednio art. 30a ust. 1 pkt 1-5a ustawy o PDOF, tj. w przypadku płatności z tytułu dywidend oraz innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W konsekwencji **zastosowanie danej preferencji w podatku WHT uzależnione jest od spełnienia warunku rzeczywistego właściciela wyłącznie w razie wypłaty dywidend, odsetek oraz należności licencyjnych.**

Oznacza to jednocześnie, że wypłata należności z tytułu usług niematerialnych (np. usługi reklamowe czy doradcze) nie skutkuje nałożeniem na płatnika obowiązku weryfikacji statusu rzeczywistego właściciela w odniesieniu do odbiorcy należności.



OBJAŚNIENIA MF DOTYCZĄCE PODATKU U ŹRÓDŁA – PRZYPADKI GDY UMOWA MIĘDZYNARODOWA NIE ZAWIERA WPROST KLAUZULI RZECZYWISTEGO WŁAŚCICIELA

Według Ministerstwa Finansów obowiązek weryfikacji statusu rzeczywistego właściciela występuje także w razie zastosowania przepisów właściwych umów o unikaniu podwójnego opodatkowania (UPO), nawet jeśli nie zawierają wprost klauzuli rzeczywistego właściciela.

Warunek rzeczywistego właściciela dotyczy więc zarówno UPO posługujących się zwrotem “paid....to a resident” lub analogicznym, jak i UPO zawierających konkretyzację tego zwrotu w postaci klauzuli rzeczywistego właściciela. Brak jest podstaw do rozróżniania na gruncie różnych UPO obowiązku płatnika co do badania statusu rzeczywistego właściciela.

Zdaniem MF niezgodne z przedmiotem i celem UPO byłoby przyznawanie ulgi w podatku u źródła podmiotowi działającemu w charakterze pośrednika w imieniu innego podmiotu, który w rzeczywistości otrzymuje dochód z tego tytułu.



OBJAŚNIENIA MF DOTYCZĄCE PODATKU U ŹRÓDŁA – BADANIE STATUSU ODBIORCY NALEŻNOŚCI, JEŚLI NIE JEST ON PODMIOTEM POWIĄZANYM

Tributis Group

Jeśli płatnik i odbiorca należności **nie są podmiotami powiązanymi** możliwe jest ustalenie faktów koniecznych dla stwierdzenia czy spełniony został warunek rzeczywistego właściciela w oparciu o badanie określonego zakresu okoliczności, tj. **w oparciu o uzyskany od podatnika certyfikat rezydencji i jego oświadczenie o spełnieniu warunku rzeczywistego właściciela.**

Płatnik jest zobowiązany do dochowania należytej staranności **w ocenie uzyskanych dokumentów pod względem formalnym**, tj. przykładowo do weryfikacji okresu, na jaki zostały wydane czy kompletności zawartych w nich danych.

Płatnik (niebędący podmiotem powiązanym z podatnikiem), który dochował należytej staranności w ocenie certyfikatu rezydencji i oświadczenia podatnika o spełnieniu warunku rzeczywistego właściciela, **jest objęty ochroną przewidzianą w przepisach podatkowych, w wyniku zastosowania się do Objasnień Ministerstwa Finansów.**



OBJAŚNIENIA MF DOTYCZĄCE PODATKU U ŹRÓDŁA – BADANIE STATUSU ODBIORCY NALEŻNOŚCI, JEŚLI JEST ON PODMIOTEM POWIĄZANYM

Ministerstwo Finansów podkreśla, że obowiązek weryfikacji statusu rzeczywistego właściciela u odbiorcy należności ma szerszy zakres, jeśli płatnik i odbiorca należności są podmiotami powiązanymi.

W każdym przypadku, w którym płatnik dokonuje płatności biernych do podmiotów powiązanych, weryfikacja warunków zastosowania preferencyjnej stawki, zwolnienia lub niepobrania podatku dokonana z należytą starannością musi prowadzić do nieposiadania wiedzy uzasadniającej przypuszczenie, że istnieją okoliczności wykluczające możliwość ich zastosowania:

- w przypadku wypłaty do podmiotu powiązanego **nie jest wystarczające uzyskanie oświadczeń oraz certyfikatów**
- konieczna jest weryfikacja innych dostępnych dokumentów i okoliczności potwierdzających spełnienie każdego elementu definicji rzeczywistego właściciela (przykładowo umowy świadczące o posiadaniu substratu majątkowo-osobowego czy sprawozdania finansowe świadczące o władztwie ekonomicznym nad otrzymywanymi należnościami)

OBJAŚNIENIA MF DOTYCZĄCE PODATKU U ŹRÓDŁA – DEFINICJA RZECZYWISTEGO WŁAŚCICIELA

W Objasnieniach MF szeroko omówiono przesłanki, ujęte w ustawowej definicji, które **muszą być spełnione dla uznania odbiorcy należności za jej rzeczywistego właściciela**.

Ministerstwo Finansów wyjaśnia, że przesłanka **braku zobowiązania do przekazania należności innemu podmiotowi** oraz **otrzymywania należności dla własnej korzyści** powinny być rozpatrywane funkcjonalnie jako jedna. Nie może być uznany za rzeczywistego właściciela podmiot, który nie posiada ekonomicznego władztwa nad należnością.

Weryfikując status danego podmiotu w kontekście spełnienia **przesłanki prowadzenia rzeczywistej działalności** bierze się pod uwagę przykładowo następujące czynniki: czy posiada własny majątek; czy posiada biuro w sensie materialnym; czy zatrudnia personel; czy opłaca rachunki związane z bieżącą działalnością (w tym np. za wynajem, za media: prąd, telefony itp.); czy zatrudnia (posiada) osoby zarządzające z wystarczającym doświadczeniem i wiedzą w zakresie badanych transakcji; czy posiada swój kapitał, który służy finansowaniu działalności; czy podejmuje samodzielnie i na własny rachunek czynności w obrocie gospodarczym; czy pomiędzy podmiotem a jego właścicielem/właścicielami nie zachodzą powiązania kapitałowe i osobowe, tego rodzaju, że podmiot taki można uznać za jedynie administratora dochodu. Jednakże Ministerstwo Finansów nie stwierdza, że w przypadku każdego podmiotu konieczne jest posiadanie znaczącego substratu majątkowo-osobowego, aby można było uznać go za rzeczywistego właściciela danej płatności.

OBJAŚNIENIA MF DOTYCZĄCE PODATKU U ŹRÓDŁA – POZOSTAŁE ZAGADNIENIA

W treści Objasnień MF odniesiono się także do przypadków szczególnych, jak:

- tzw. dzielony substrat osobowo-majątkowy (sytuacje, gdy środki niezbędne dla gospodarowania uzyskanym przychodem przez nierezydenta dla własnej korzyści są mu udostępniane przez inne podmioty z grupy)
- tzw. klauzula „look-through approach” (LTA), która pozwala płatnikowi na zastosowanie zwolnienia lub obniżonej stawki podatku, nawet jeżeli rzeczywisty właściciel należności nie jest jej bezpośrednim odbiorcą, a jest ona mu przekazywana przez pośredników
- okoliczności badane w przypadku płatnika technicznego (m.in. będącego podmiotem prowadzącym rachunki papierów wartościowych, dokonującym wypłat odsetek od papierów wartościowych na rzecz nierezydentów)
- wypłat na rzecz organizacji zbiorowego zarządzania prawami autorskimi (OZZ), które zdaniem MF **powinny być traktowane jako rzeczywisty właściciel należności licencyjnych**

NOWELIZACJA KSEF 2.0 JUŻ W SENACIE

W dniu 25 lipca 2025 r. Sejm uchwalił nowelizację ustawy o VAT wprowadzającą obowiązkowy Krajowy System e-Faktur (KSeF). Prace nad ustawą toczą się obecnie w Senacie.

Zgodnie z ustawą:

- wdrożenie e-fakturowania nastąpi w dwóch etapach (od 1 lutego 2026 r. dla firm, które w 2024 r. osiągnęły sprzedaż powyżej 200 mln zł, od 1 kwietnia 2026 r. dla pozostałych przedsiębiorców),
- do końca 2026 r. utrzymano możliwość wystawiania faktur na kasach rejestrujących, a także odroczone podawanie numeru KSeF w płatnościach za e-faktury,
- na stałe wprowadzono tryb „offline24”,
- do końca 2026 r. odroczone stosowanie kar związanych z KSeF,
- o 1/3 skrócony zostanie podstawowy termin zwrotu VAT – z 60 do 40 dni.

Źródło: <https://www.senat.gov.pl/prace/druki/record,13806.html>



OD 2026 R. WYŻSZY LIMIT ZWOLNIENIA PODMIOTOWEGO Z VAT

Od dnia 1 stycznia 2026 r. limit zwolnienia z podatku VAT ze względu na wysokość obrotu netto wyniesie 240 tys. zł, a nie jak dotychczas 200 tys. zł - tak wynika z ogłoszonej w dniu 7 lipca 2025 r. w Dzienniku Ustaw nowelizacji ustawy o VAT.

Nowelizacja wprowadza długo oczekiwaną zmianę w art. 113 ust. 1 ustawy o VAT, dzięki której rejestracja jako czynny podatnik VAT konieczna będzie dopiero z dniem przekroczenia obrotu w kwocie 240 tys. zł netto.

Jednocześnie bez zmian pozostawiono zasadę, zgodnie z którą dla podatników rozpoczynających działalność w ciągu roku podatkowego limit zwolnienia liczony będzie w proporcji do czasu prowadzenia przez nich działalności w roku rozpoczęcia funkcjonowania przedsiębiorstwa.

Tacy podatnicy skorzystają więc ze zwolnienia, jeżeli przewidywana przez nich wartość sprzedaży nie przekroczy kwoty 240 tys. zł w proporcji do okresu prowadzenia działalności gospodarczej w danym roku rozpoczęcia działalności.

Z brzmienia art. 2 nowelizacji wynika, że z nowego limitu skorzystać będą mogli także podatnicy prowadzący lub rozpoczynający działalność gospodarczą w 2025 r.

Źródło: <https://dziennikustaw.gov.pl/DU/2025/896>



BEZ OŚWIADCZENIA NIE MA REZYGNACJI ZE ZWOLNIENIA Z VAT PRZY DOSTAWIE BUDYNKÓW

Do zwolnienia z VAT dostawy budynków, budowli lub ich części nie wystarcza zgodna wola stron. Dotyczy to także zaliczki na mocy umowy przedwstępnej – tak wynika z wyroku NSA z dnia 24 czerwca 2025 r., sygn. akt I FSK 540/22.

Zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 10 ustawy o VAT podatnik może zrezygnować z przedmiotowego zwolnienia, jeśli dokonujący dostawy i nabywca nieruchomości są czynnymi podatnikami VAT oraz przed dniem dokonania dostawy złożą naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu dla nabywcy zgodne oświadczenie o rezygnacji albo oświadczenie takie zawarte zostanie w akcie notarialnym dokumentującym dostawę.

W stanie faktycznym sprawy wątpliwości nabywcy wzbudziła sytuacją, w której zaliczkę na poczet umowy przedwstępnej nabycia prawa użytkowania wieczystego nieruchomości Skarbu Państwa wraz z prawem własności znajdujących się na niej budynków wpłacono jeszcze przed złożeniem stosownego oświadczenia, do którego zobowiązali się kontrahenci. W celu wyjaśnienia, czy taka zapłata była z VAT kupująca spółka zwróciła się do Dyrektora KIS.

Zarówno zdaniem organu podatkowego, jak i WSA w Białymstoku (wyrok z dnia 14 stycznia 2022 r., sygn. akt I SA/Bk 550/21) oraz NSA w sytuacji takiej nie ma jednak mowy o rezygnacji ze zwolnienia – niezbędne jest spełnienie warunków formalnych, a więc złożenia stosownych oświadczeń w związku nabyciem nieruchomości, nie zaś zobowiązaniem do jej zakupu, którym jedynie jest umowa przedwstępna.

Źródło: <https://orzeczenia.nsa.gov.pl/doc/26677B04F1>, <https://orzeczenia.nsa.gov.pl/doc/A918254964>



KUPIONY PRZEZ INTERNET I ODBIERANY W SKLEPIE TOWAR MUSI BYĆ Z PARAGONEM

O zwolnieniu z dokumentowania sprzedaży na kasie rejestrującej nie ma mowy, gdy dostawa kupionego przez Internet towaru następuje poprzez odbiór osobisty klienta w siedzibie lub magazynie sprzedawcy. Nie spełniony jest wówczas warunek dostawy towaru w systemie wysyłkowym – stwierdził Dyrektor KIS w interpretacji indywidualnej z dnia 18 czerwca 2025 r., sygn. 0113-KDIPT1-3.4012.435.2025.2.ALN.

Organ wskazał także, że zwolnienie możliwe jest nadal, gdy towar wysyłany jest osobie innej niż kupujący.

Stosownie do poz. 41 w zw. z §2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących (Dz. U. z 2024 r. poz. 1902) z ewidencji zwalnia się dostawę towarów w systemie wysyłkowym (pocztą lub przesyłkami kurierskimi), jeżeli dostawca towaru otrzyma w całości zapłatę za wykonaną czynność za pośrednictwem poczty, banku lub SKOK (odpowiednio na rachunek bankowy podatnika lub na rachunek podatnika w SKOK, której jest członkiem), a z ewidencji i dowodów dokumentujących zapłatę jednoznacznie wynika, jakiej konkretnie czynności dotyczyła i na czym rzecz jest dokonano.

Z przepisu jednoznacznie więc wynika, że nie spełnienie nawet jednego z warunków oznacza brak możliwości zastosowania zwolnienia z obowiązku ewidencjonowania. Tym samym – jak stwierdził organ podatkowy - przewidziane dla sprzedaży wysyłkowej zwolnienie takie nie przysługuje w sytuacji, gdy towar nabywany przez konsumenta (osobę fizyczną) odbierany jest przez niego osobiście w siedzibie lub magazynie sklepu.

Źródło: <https://eureka.mf.gov.pl/informacje/podglad/644952>

CENY TRANSFEROWE - TERMINARZ

PRZYPOMINAMY Terminy ustawowe w zakresie cen transferowych na dopełnienie obowiązków dokumentacyjnych i informacyjnych – **dla podmiotów do tego zobowiązanych** - za rok 2024

CO JEST DO ZROBIENIA	DO KIEDY (?)
LOKALNA DOKUMENTACJA CEN TRANSFEROWYCH	➤ do końca 10. miesiąca po zakończeniu roku podatkowego jeśli rok podatkowy zgodny jest z kalendarzowym: do 31.10.2025
INFORMACJA O CENACH TRANSFEROWYCH (TPR)	➤ do końca 11. miesiąca po zakończeniu roku podatkowego jeśli rok podatkowy zgodny jest z kalendarzowym: do 01.12.2025 (30.11.2025 to dzień wolny)
GRUPOWA DOKUMENTACJA CEN TRANSFEROWYCH	➤ do końca 12. miesiąca po zakończeniu roku podatkowego jeśli rok podatkowy zgodny jest z kalendarzowym: do 31.12.2025



Zapewniamy, że podatki da się lubić!

biuro@tributisgroup.pl
+48 533 314 170

Tributis Group Sp. z o.o.
Spółka doradztwa podatkowego
Aleja Grunwaldzka 56 lok. 202
80-241 Gdańsk

www.tributisgroup.pl