

# Tax Alert

Wrzesień 2024 r. | [www.skslegal.pl](http://www.skslegal.pl)

## Transakcje finansowe w cenach transferowych

### Obowiązek stosowania ceny rynkowej

Wewnątrzgrupowe transakcje finansowe podlegają regulacjom z zakresu cen transferowych („TP”). To oznacza, że muszą być przeprowadzone na warunkach rynkowych, czyli takich, jakie ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane. W konsekwencji, co do zasady, transakcje finansowe powinny być **odpłatne**. Rynkowe ceny muszą być stosowane bez względu na wartość transakcji.

Te same reguły TP dotyczą też transakcji z podmiotami niepowiązanymi z tzw. rajów podatkowych.

### Local file – kogo dotyczy?

Szczegółnej uwadze organów podatkowych podlegają transakcje finansowe o istotnej wartości, tj.:

- 10 000 000 PLN – w przypadku transakcji z podmiotami powiązanymi oraz
- 2 500 000 PLN - w przypadku transakcji z podmiotami rajowymi (powiązanymi i niepowiązanymi).

Transakcje te podlegają corocznym obowiązkom dokumentacyjnym. Termin na przygotowanie local file za 2023 r. upływa 31 października 2024 r.

### Jak wyznaczyć wartość transakcji?

pożyczka kredyt	najwyższa kwota kapitału udostępnionego pozostającego do spłaty w danym roku (bez odsetek, marż, prowizji itp.)
emisja obligacji	wartość nominalna obligacji
linia kredytowa	najwyższa kwota kapitału wykorzystywanego w danym roku
cash pooling	średni dzienny poziom rzeczywistego zobowiązania lub należności z tytułu finansowania
gwarancja poręczenie	suma gwarancyjna, maksymalna wartość poręczenia

### Analiza porównawcza

Oprócz local file podatnicy mają obowiązek przygotować również analizę porównawczą, która wykaże, że wynagrodzenie uiszczane lub otrzymane przez podatnika za transakcją jest rynkowe. W przypadku transakcji pożyczek, taka analiza powinna wykazać, że oprocentowanie i inne opłaty związane z pożyczką odpowiadają zdolności kredytowej pożyczkobiorcy i są takie, jakie dany podatnik otrzymałby od podmiotów niepowiązanych np. z niezależnych banków.

Analiza porównawcza powinna być cyklicznie aktualizowana, nie rzadziej niż co 3 lata.

### Raportowanie

W ramach informacji TPR podatnicy raportują do organów podatkowych szereg danych transakcyjnych (takich jak: kwota kapitału, wartość zadłużenia, kwota odsetek wraz z dodatkowymi prowizjami lub opłatami) oraz ekonomicznych (np. informacje dotyczące poziomu oprocentowania, metody wyceny transakcji, wskaźników: marży zysku brutto, marży operacyjnej, rentowności aktywów i rentowności kapitału własnego).

Termin na złożenie informacji TPR za 2023 r. upływa 2 grudnia 2024 r.

### Jak możemy pomóc?

Proces przygotowania local file oraz TPR jest czasochłonny. Z chęcią pomożemy:

1. przeanalizować rynkowość warunków w transakcjach finansowych; korzystamy z profesjonalnej bazy porównawczej transakcji finansowych S&P,
2. ustalić, czy podatnik podlega obowiązkom dokumentacyjnym i sprawozdawczym TP,
3. sporządzić wysokiej jakości analizę porównawczą,
4. przygotować local file,
5. opracować i wdrożyć politykę cen transferowych,
6. bronić rozliczeń w kontrolach i postępowaniach podatkowych z zakresu TP,
7. pozyskać APA.

## Zapraszamy do kontaktu!



**Sławomir Łuczak**  
Partner, radca prawny

☎ +48 604 562 256

✉ [slawomir.luczak@skslegal.pl](mailto:slawomir.luczak@skslegal.pl)



**Wojciech Węgrzyn**  
Senior Counsel, adwokat

☎ +48 602 270 659

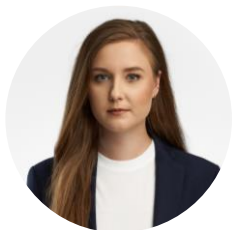
✉ [wojciech.wegrzyn@skslegal.pl](mailto:wojciech.wegrzyn@skslegal.pl)



**Magdalena Polak**  
Starszy prawnik, adwokat

☎ +48 602 720 369

✉ [magdalena.polak@skslegal.pl](mailto:magdalena.polak@skslegal.pl)



**Urszula Jasiul**  
Prawnik

☎ +48 538 628 072

✉ [urszula.jasiul@skslegal.pl](mailto:urszula.jasiul@skslegal.pl)



### Warszawa

Jasna 26, 00-054 Warszawa

T +48 22 608 70 00

F +48 22 608 70 70

E [office@skslegal.pl](mailto:office@skslegal.pl)

### Katowice

Korfantego 138a, 40-156 Katowice

T +48 32 731 59 86

F +48 32 731 59 90

E [office.katowice@skslegal.pl](mailto:office.katowice@skslegal.pl)

### Poznań

Mickiewicza 35, 60-837 Poznań

T +48 61 856 04 20

F +48 61 856 05 67

E [office.poznan@skslegal.pl](mailto:office.poznan@skslegal.pl)