



## „Safe harbour” dla pożyczek

Podmioty powiązane są obowiązane ustalać ceny transferowe na warunkach rynkowych.

W przypadku transakcji pożyczkowych zawieranych między podmiotami powiązаныmi przewidziane zostało uproszczenie typu „safe harbour”. Chroni ono podatników przed kwestionowaniem ceny transferowej przez organy podatkowe oraz zwalnia z obowiązku przygotowania dokumentacji cen transferowych, w tym analizy.

W praktyce oznacza to, że organ podatkowy nie będzie weryfikował rynkowego poziomu wynagrodzenia ustalonego w transakcji, tj. oprocentowania pożyczki. Może on natomiast sprawdzić czy wszystkie warunki przewidziane w przepisach zostały spełnione.

W celu skorzystania z uproszczenia safe harbour należy łącznie spełnić poniższe warunki:

1. oprocentowanie pożyczki określone w oparciu o stopę bazową i marżę, wskazaną w Obwieszczeniu Ministra Finansów
2. brak innych wypłat niż odsetki (brak prowizji lub premii)
3. maks. 5-letni okres pożyczki
4. maks. 20 mln zł kwota pożyczek z podmiotami powiązаныmi (odrębnie liczona dla pożyczek udzielonych i otrzymanych)
5. pożyczkodawca nie z raju podatkowego

Wysokość stopy bazowej i marży określana jest za pomocą Obwieszczenia MF. W 2023 r. jest to dla pożyczek w:

- PLN – WIBOR 3M lub WIRON 3M,
- USD – 90-day Average SOFR,
- EUR – EURIBOR 3M,

oraz marża w wysokości:

- maks. 2,9 punktów procentowych dla pożyczkobiorcy,
- min. 2,4 punktów procentowych dla pożyczkodawcy.

W przypadku skorzystania z uproszczenia safe harbour dla pożyczek należy pamiętać o zaraportowaniu go jako schematu podatkowego.



**ABC TAX**  
ADVISORY & TRANSFER PRICING

**Jeżeli są Państwo zainteresowani szczegółowymi informacjami w tym zakresie  
lub naszym wsparciem,**

**ZAPRASZAMY DO KONTAKTU!**



**Natalia Chwała**

**Doradca podatkowy | Partner w ABC Tax**

tel. 790 720 902

nchwala@abctax.com.pl



**ABC Tax Sp. z o.o.**  
ul. Paderewskiego 6/11  
61-770 Poznań

**Kontakt**  
tel. +48 61 852 58 45  
biuro@abctax.com.pl