

## **Informacja o zmianach w ustawie o CIT**

W dniu 1 stycznia 2015 r. wejdą w życie przepisy *Ustawy z dnia 29 sierpnia 2014 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 3 .10.2014 poz. 1328)*, zmieniające m.in. dotychczasowy sposób ustalania kwoty odsetek, które mogą być ujęte jako koszty podatkowe oraz wprowadzające możliwość wyboru przez podatnika sposobu zaliczania tych odsetek jednej z dwu równorzędnych (pod względem podatkowym) metod: zmodyfikowanej wersji zasad obecnie obowiązujących oraz nowej, alternatywnej. W związku z powyższym wzrośnie grupa podatników objętych zasadami niedostatecznej, tzw. cienkiej, kapitalizacji.

Celem nowelizacji było uszczelnienie systemu podatkowego oraz przeciwdziałanie odraczaniu lub unikaniu opodatkowania poprzez wykorzystanie mechanizmu przesuwania dochodów do spółek zależnych („córek”, „wnuczek” , „ciotek” itp.) zlokalizowanych w krajach o preferencyjnych systemach podatkowych (w tzw. rajach podatkowych) oraz doprecyzowanie pojęć i regulacji, które budziły wątpliwości interpretacyjne w praktyce.

### **I. Najważniejsze zmiany w zakresie niedostatecznej kapitalizacji obejmują m.in.:**

1. zmianę dotychczasowego współczynnika zadłużenia;
2. modyfikację zakresu kapitału kwalifikowanego dla potrzeb niedostatecznej kapitalizacji;
3. rozszerzenie zakresu kwalifikowanych pożyczkobiorców;
4. wprowadzenie alternatywnego do obecnie stosowanego sposobu wyliczania limitów kwot odsetek zaliczanych do kosztów.

#### **Ad 1.**

Zmianie ulegnie limit niedostatecznej kapitalizacji. Dotychczasowy współczynnik zadłużenia do kapitału zakładowego (3:1) zostanie zastąpiony współczynnikiem zadłużenia do kapitałów własnych podatnika (1:1), pomniejszonych o pożyczkę podporządkowaną.

#### **Ad. 2**

Kapitałem kwalifikowany dla potrzeb niedostatecznej kapitalizacji będzie kapitał własny spółki, a nie jak dotychczas- kapitał zakładowy.

#### **Ad. 3**

Zakres kwalifikowanych pożyczkobiorców ulegnie rozszerzeniu także na podmioty powiązane jedynie pośrednio (spółki „wnuczki”, prawnuczki”, „ciocie” itp), a więc zwiększy się zakres pożyczek

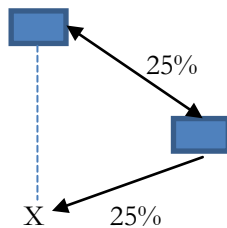
podlegających przepisom o cienkiej kapitalizacji. Objęte nimi będą pożyczki udzielane podatnikom przez podmioty powiązane w sposób pośredni, tj. przez podmiot:

- a) posiadający w kapitale tego podatnika (pożyczkobiorcy) udział bezpośredni lub pośredni wynoszący min. 25% udziałów (akcji) – pożyczki udzielane w układzie:



bądź

- b) w którego kapitale inny podmiot posiada bezpośrednio lub pośrednio minimum 25% udziałów (akcji), jeżeli ten sam podmiot posiada udział bezpośredni lub pośredni wynoszący minimum 25% udziałów (akcji) w kapitale pożyczkobiorcy – pożyczki udzielane w układzie:



#### Ad. 4

Po wejściu w życie nowelizacji do ustalania kwoty odsetek, które można zaliczyć w koszty podatkowe możliwe będzie stosowanie następujących rozwiązań:

- a) do odsetek od pożyczek zawartych i faktycznie przekazanych podatnikowi przed wejściem w życie Ustawy zmieniającej (czyli przed 1 stycznia 2015 r.) - będą mieć zastosowanie przepisy o cienkiej kapitalizacji w brzmieniu dotychczasowym (*art. 7 Ustawy zmieniającej*),
- b) dla pożyczek zawartych i przekazanych podatnikowi po 1 stycznia 2015 r. możliwe będzie stosowanie, według wyboru podatnika :
- *zmodyfikowanej wersji zasad obecnie obowiązujących* (określonych w zmienionych przepisach *art. 16 ust. 1 pkt 60 i 61 Ustawy o CIT*)

W przypadku zmodyfikowanej wersji obecnych zasad dla potrzeb ustalenia niedostatecznej kapitalizacji będzie miało znaczenie czy strony pożyczki są ze sobą powiązane bezpośrednio lub choćby pośrednio. Limit niedostatecznej kapitalizacji będzie osiągnięty, gdy wartość zadłużenia wobec podmiotów z tej samej grupy kapitałowej przekroczy wartość kapitału własnego według stosunku 1:1.

- *metody alternatywnej* (określonej w nowo dodanym *art. 15c Ustawy o CIT*).

Alternatywna metoda ujmowania odsetek w kosztach uzyskania przychodu odnosić się będzie do wartości posiadanych aktywów. Będzie ją można stosować do odsetek z tytułu pożyczek od podmiotów powiązanych i niepowiązanych.

Podatnicy, którzy wybiorą tę metodę będą mogli zaliczać do kosztów uzyskania przychodów odsetki od pożyczek, do wysokości nieprzekraczającej iloczynu wartości stopy referencyjnej NBP (powiększonej o 1,25 punktu procentowego) i wartości podatkowej aktywów. Jednocześnie, wysokość odsetek które będą mogły być odliczone w trakcie roku podatkowego jest ograniczona do 50% zysku z działalności operacyjnej podatnika, zaś pozostała kwota będzie mogła podlegać odliczeniu w ciągu kolejnych, następujących 5 lat podatkowych.

Wybór omawianej metody będzie dla podatnika wiążący przez co najmniej trzy lata podatkowe.

O wyborze nowej metody zaliczania odsetek do kosztów podatkowych podatnik obowiązany będzie zawiadomić właściwy organ podatkowy w terminie do końca pierwszego miesiąca roku podatkowego, w którym przyjęta została ta zasada (bądź w terminie 30 dni od dnia rozpoczęcia działalności).

Zasadnicza różnica w/w metod polega na tym, iż w przypadku zastosowania zmodyfikowanej wersji obecnie obowiązujących zasad podatnik będzie musiał liczyć się z obowiązkiem weryfikacji charakteru powiązań kapitałowych wobec wszystkich podmiotów finansujących jego działalność gospodarczą, czego nie będzie musiał robić wybierając metodę alternatywną. Przy wyborze jednak metody alternatywnej dodatkowym obowiązkiem podatnika będzie konieczność dokonywania bieżącej prognozy rentowności działalności gospodarczej, która będzie mieć wpływ na określenie limitu odsetek zaliczanych do kosztów podatkowych.

- c) w przypadku umów pożyczek zawartych z podmiotami powiązanymi przed dniem 1 stycznia 2015 r., w nowym roku podatkowym pożyczkobiorcy będą mogli, począwszy od pierwszego roku podatkowego rozpoczynającego się po 31 grudnia 2014 r., dokonać wyboru stosowania

alternatywnych zasad określonych w *art. 15c Ustawy o CIT* (ograniczenia opartego o wskaźnik aktywów).

Warunkiem skorzystania z tej metody będzie zawiadomienie o tym wyborze, w formie pisemnej, właściwego naczelnika urzędu skarbowego do końca pierwszego miesiąca roku podatkowego rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2014 r. (*art. 7 Ustawy zmieniającej*).

## **II. Inne zmiany w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych**

Nowelizacja wprowadza także m.in. następujące zmiany:

- doprecyzowuje pojęcie „pożyczki”, o której mowa w *art. 16 ust. 1 pkt 60 i 61 Ustawy o CIT* oraz w dodanym *art. 15 c Ustawy o CIT*, za którą od 1 stycznia 2015 r. uznawana będzie każda umowa, w której dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność pożyczkobiorcy określoną ilość pieniędzy, a biorący pożyczkę zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy, a także: kredyt, emisję papierów wartościowych o charakterze dłużnym, depozyt nieprawidłowy lub lokatę. Pożyczką nie będą pochodne instrumenty finansowe, zdefiniowane w *art. 3 pkt 28a Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (art. 1 ust. 13 pkt e Ustawy zmieniającej)*;
- wprowadza unormowania dotyczące regulowania zobowiązań za pomocą świadczeń niepieniężnych - w niektórych przypadkach wysokość zobowiązania uregulowanego w następstwie takiego świadczenia - będzie przychodem podatnika (*art. 1 ust. 10 Ustawy zmieniającej*);
- wyłącza możliwość zastosowania zwolnienia z podatku dywidend i innych dochodów (przychodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych (wypłat z zysku), jeżeli nie podlegały one opodatkowaniu w państwie, w którym działa spółka wypłacająca dywidendę - w tzw. państwie źródła (*art. 1 ust. 21 Ustawy zmieniającej*);
- zmienia regulacje dotyczące obowiązków płatniczych oraz obowiązków związanych z posiadaniem certyfikatów rezydencji – m.in. wskazano, iż bezterminowo wydane certyfikaty rezydencji – będą obowiązywały jedynie przez okres 12 miesięcy od dnia ich wydania, o ile miejsce siedziby podatnika dla celów podatkowych nie uległo zmianie (*art. 1 ust. 24 Ustawy zmieniającej*).

## **III. Wejście w życie nowelizacji**

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2015 r., z wyjątkiem przepisów dotyczących dochodów zagranicznych spółek kontrolowanych, które wchodzi w życie pierwszego dnia czwartego

miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia oraz przepisów dotyczących certyfikatów rezydencji, które wchodzi w życie po upływie trzech miesięcy od dnia ogłoszenia.

*Warszawa, dnia 24 listopada 2014 r.*

Karolina Kwiecień

Radca prawny