

Objaśnienia podatkowe z 3 lipca 2025 r. dotyczące stosowania tzw. klauzuli rzeczywistego właściciela dla celów podatku u źródła

• 10 LIPCA 2025 •

9 lipca 2025r. zostały opublikowane długo wyczekiwane Objasnienia podatkowe dotyczące stosowania tzw. klauzuli rzeczywistego właściciela dla celów podatku u źródła (dalej: Objasnienia). Najważniejsze kwestie są następujące:

1. Rzeczywisty właściciel to według Objasnień podmiot, który przede wszystkim posiada autonomię w decydowaniu o przeznaczeniu otrzymanych należności (władztwo ekonomiczne) oraz odpowiedni substrat majątkowo-osobowy.
2. Objasnienia dopuszczają stosowanie koncepcji tzw. skonsolidowanego substratu majątkowego:
 - a. w ramach państw należących do Unii Europejskiej / Europejskiego Obszaru Gospodarczego, jeżeli stosuje się zwolnienia z podatku u źródła na podstawie przepisów implementujących regulacje unijne,
 - b. lub w ramach tego samego kraju, jeżeli stosuje się zasady wynikające z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.
3. Objasnienia wprowadzają koncepcję tzw. Look Through Approach (dalej **LTA**), która dotychczas była uznawana tylko w niektórych orzeczeniach.
4. Nie ma potrzeby badania rzeczywistego właściciela w przypadku płatności za usługi niematerialne.

Poniżej przedstawiamy więcej szczegółów:

1) Władztwo ekonomiczne

- a. Dla spełnienia definicji rzeczywistego właściciela konieczne jest nie tylko bycie formalnym właścicielem danej należności, ale przede wszystkim ekonomiczne władztwo nad daną należnością. Należność powinna być otrzymana dla własnej korzyści, a podmiot otrzymujący nie może być obowiązany do przekazywania tej należności jakiegokolwiek innemu podmiotowi.
- b. Podmiot otrzymujący należności musi ponosić ryzyko związane z konkretną płatnością. Objasnienia wymieniają przykładowo ryzyko niewykonania zobowiązania, ryzyko kredytowe dłużnika odsetek, ryzyko zmiany stóp procentowych, ryzyko walutowe, ryzyko kursowe.
- c. Cechy charakterystyczne podmiotu pośredniczącego, który nie będzie spełniał definicji rzeczywistego właściciela, to między innymi:
 - niewielka marża na przekazywanych płatnościach,
 - brak przychodu podatkowego z tytułu otrzymanych należności,
 - przekazywanie otrzymanych należności w niewielkich odstępach czasu,
 - brak innych środków poza otrzymywanymi należnościami umożliwiających spłatę zobowiązań,
 - brak reinwestowania otrzymanych środków,
 - brak ponoszenia ryzyka związanego z daną należnością.

2) Substrat majątkowo – osobowy

- a. Prowadzenie rzeczywistej działalności gospodarczej jest rozumiane jako posiadanie odpowiedniego substratu majątkowego i osobowego, który powinien być analizowany w odniesieniu do danej konkretnej płatności.
- b. W przypadku spółek holdingowych powinny być stawiane nieco niższe wymogi niż np. w przypadku spółek produkcyjnych.
- c. Objaśnienia wskazują na uniwersalne kryteria oceny substratu majątkowego wymieniając między innymi posiadanie własnego majątku, posiadanie lokalu biura, zatrudnianie personelu, opłacanie rachunków, posiadanie kapitału służącego finansowaniu działalności, samodzielne podejmowanie czynności w obrocie gospodarczym czy posiadanie zarządu posiadającego adekwatne kwalifikacje.

3) Współdzielony substrat osobowo – majątkowy [consolidated substance]

- a. Dopuszcza się posiadanie substratu majątkowo-osobowego w ramach grupy, a nie koniecznie tylko w poszczególnych spółkach. Fakt, że dany podmiot korzysta z substratu majątkowo-osobowego innego podmiotu z danej grupy i/lub nie ponosi w tym zakresie kosztów nie wyklucza statusu rzeczywistego właściciela.
- b. Warunkiem jest, aby odpowiedni substrat osobowo-majątkowy był udostępniany przez podmiot będący rezydentem jednego z państw członkowskich UE /EOG, a w przypadku UPO – środki takie udostępniać musi podmiot z tego samego państwa.

4) „Look-through approach” (LTA)

- a. Objaśnienia dopuszczają LTA w przypadku, gdy płatności przekazywane w łańcuchu podmiotów są rodzajowo tożsame (odsetki-odsetki lub dywidendy-dywidendy), nie ma natomiast konieczności, aby była to tożsamość kwotowa.
- b. Prawo do stosowania LTA musi wykazać płatnik.

5) Zakres badania płatnika inny, gdy płatność do podmiotów powiązanych i niepowiązanych

- a. W przypadku płatności na rzecz podmiotu powiązanego poziom należytej staranności jest wyższy i konieczne jest zbadanie wszelkich okoliczności skutkujących kwalifikacją danego podmiotu jako rzeczywistego właściciela.
- b. W przypadku wypłat na rzecz podmiotów niepowiązanych obowiązki płatnika ograniczają się do weryfikacji certyfikatu rezydencji podatnika i oświadczenia podatnika o spełnianiu warunków do uznania go za rzeczywistego właściciela należności.

6) Zakres badania płatników technicznych

- a. Płatnicy techniczni będą mogli zweryfikować spełnienia przez podatnika warunku rzeczywistego właściciela, o ile nie pozostają one w sprzeczności ze sprawozdaniem finansowym i wyciągiem z rejestru handlowego takiego podmiotu..

Objaśnienia WHT mają kluczowe znaczenie dla płatników i podatników podatku u źródła i mogą mieć pozytywny wpływ na dotychczasową praktykę organów podatkowych, co przyczyni się do wydawania decyzji podatkowych, które odpowiadać będą rzeczywistości gospodarczej. Objaśnienia nie są idealne, czasami nie są precyzyjne, a wiele kwestii poruszonych przez doradców podatkowych nie zostało poruszonych. Jednak stanowią krok w dobrym kierunku i warto przeanalizować bieżące sprawy, aby sprawdzić, które rozwiązania będą przydatne.

MDDP gotowe jest wesprzeć Państwa w:

- a. określeniu właściwych zasad opodatkowania podatkiem u źródła wypłat dokonywanych na rzecz nierezydentów oraz wykazaniu spełnienia warunków do zastosowania preferencji w podatku u źródła (w tym wynikających z Objasnień WHT warunków koniecznych do uznania danego podmiotu za beneficjenta rzeczywistego danej płatności);
- b. uzyskaniu opinii o stosowaniu preferencji;
- c. w weryfikacji struktury grupy pod kątem możliwości zastosowania wynikających z Objasnień koncepcji skonsolidowanego substratu czy Look-through approach;
- d. ocenie wpływu wydanych Objasnień na toczące się kontrole celno-skarbowe czy podatkowe w zakresie podatku u źródła;
- e. określeniu wpływu Objasnień na toczące się sprawy dotyczące zwrotu podatku w procedurze „pay&refund” i podjęciu strategicznych decyzji o ich kontynuowaniu lub modyfikacji argumentacji;
- f. dostosowaniu wewnętrznych procesów i procedur do wymogów wynikających z Objasnień.

W przypadku zainteresowania powyższymi informacjami i ich wpływem na Państwa działalność, prosimy o kontakt z:

Justyna Bauta-Szostak

justyna.bauta-szostak@mddp.pl

+48 502 241 631

[Linked in](#)

Monika Dzedzic

monika.dzedzic@mddp.pl

+48 22 322 68 90

[Linked in](#)

Gniewomir Parzyjagła

gniewomir.parzyjagla@mddp.pl

+48 664 718 736

[Linked in](#)

lub Państwa doradcą ze strony MDDP.

Żeby otrzymywać bezpośrednio najnowsze Tax Alerty, a także zaproszenia na webinaria i wydarzenia podatkowe organizowane przez MDDP **zapraszamy do zapisu na nasz newsletter > LINK.**

Niniejszy Tax Alert nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. MDDP Michalik Dłuska Dzedzic i Partnerzy spółka doradztwa podatkowego spółka akcyjna nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie informacji zawartych w komunikacie bez wcześniejszego zasięgnięcia opinii doradców prawnych lub podatkowych.

#WIĘCEJ o MDDP: [link](#)

