Polska i Szwajcaria zmieniają umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania

● 27 listopada 2026 ●

Polska i Szwajcaria podpisały protokół zmieniający polsko-szwajcarską umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania. Zmiany dostosowują umowę do standardów OECD i działań BEPS, a jednocześnie istotnie modyfikują zasady rozliczania dochodów osiąganych przez polskich rezydentów w Szwajcarii.

Najważniejsze zmiany dotyczą metody unikania podwójnego opodatkowania, przeciwdziałania wykorzystywaniu umowy w celach podatkowych, korekt w zakresie zakładów i cen transferowych, a także opodatkowania zysków ze sprzedaży spółek nieruchomościowych.

Metoda proporcjonalnego odliczenia zamiast zwolnienia

Jedną z najważniejszych zmian jest wprowadzenie po stronie Polski, jako zasady, **metody proporcjonalnego odliczenia**.

Jeżeli polski rezydent uzyska dochód, który zgodnie z umową może zostać opodatkowany w Szwajcarii, Polska będzie uprawniona do opodatkowania tego dochodu. Podatek zapłacony w Szwajcarii będzie podlegał odliczeniu od podatku należnego w Polsce, jednak wyłącznie do wysokości polskiego podatku przypadającego na dochód szwajcarski.

Zmiana może oznaczać konieczność dopłaty podatku w Polsce, jeżeli efektywne opodatkowanie danego dochodu w Szwajcarii będzie niższe niż opodatkowanie wynikające z polskich regulacji. Może mieć ona znaczenie m.in. dla osób wykonujących pracę lub działalność w Szwajcarii, jak również dla polskich przedsiębiorstw posiadających tam zakład.

Klauzula Principal Purpose Test

Do umowy zostanie dodany art. 26a, wprowadzający klauzulę **Principal Purpose Test**, czyli tzw. PPT.

Na jej podstawie organy podatkowe będą mogły odmówić zastosowania korzyści wynikającej z umowy, jeżeli można racjonalnie przyjąć, że uzyskanie tej korzyści było jednym z głównych celów utworzenia danej struktury lub przeprowadzenia transakcji. Podatnik będzie mógł bronić zastosowania preferencji, wykazując, że jej przyznanie pozostaje zgodne z przedmiotem i celem odpowiednich postanowień umowy.

Klauzula może mieć szczególne znaczenie dla:

- struktur holdingowych wykorzystujących podmioty szwajcarskie;
- finansowania wewnątrzgrupowego;
- płatności odsetek i należności licencyjnych;
- struktur, w których podmiot szwajcarski działa jako pośrednik;

MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy
Spółka doradztwa podatkowego S.A.
ul. Senatorska 18 a | 00-082 Warszawa | Tel. (+48 22) 322 68 88
www.mddp.pl | www.mddpdigital.pl | biuro@mddp.pl

- reorganizacji i transakcji mających na celu uzyskanie preferencyjnych zasad opodatkowania.

Samo spełnienie formalnych warunków zastosowania obniżonej stawki lub zwolnienia może zatem nie wystarczyć. Konieczne będzie również wykazanie gospodarczych powodów struktury oraz odpowiedniej substancji i funkcji podmiotów uczestniczących w transakcji.

Siedmioletni termin na korekty dotyczące zakładów i cen transferowych

Protokół wprowadza **7-letni termin** na dokonanie korekty:

- zysków przypisanych zagranicznemu zakładowi;
- dochodu w transakcjach pomiędzy przedsiębiorstwami powiązanymi.

Termin będzie liczony od końca roku podatkowego, w którym dane zyski powinny zostać przypisane zakładowi albo osiągnięte przez przedsiębiorstwo. Ograniczenie czasowe nie znajdzie zastosowania w przypadku oszustwa, rażącego zaniedbania lub umyślnego niewykonania zobowiązania.

Jednocześnie doprecyzowano mechanizm korekty korespondującej. Jeżeli jedno państwo zwiększy dochód przedsiębiorstwa powiązanego zgodnie z zasadą ceny rynkowej, drugie państwo powinno dokonać odpowiedniej korekty podatku w celu wyeliminowania ekonomicznego podwójnego opodatkowania. W razie potrzeby właściwe organy obu państw będą mogły przeprowadzić wzajemne konsultacje.

Rozszerzenie klauzuli nieruchomościowej

Zmianie ulegnie również klauzula dotycząca opodatkowania zysków ze sprzedaży podmiotów, których wartość pochodzi głównie z nieruchomości.

Państwo położenia nieruchomości będzie mogło opodatkować zysk ze sprzedaży udziałów, akcji lub porównywalnych praw, jeżeli ich wartość w ponad 50% pochodzi bezpośrednio lub pośrednio z nieruchomości znajdujących się w tym państwie. Regulacja obejmie również m.in.:

- prawa w spółkach osobowych;
- prawa w trustach;
- certyfikaty inwestycyjne;
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. W praktyce przed sprzedażą udziałów, praw lub jednostek uczestnictwa konieczne będzie ustalenie struktury aktywów danego podmiotu oraz źródła jego wartości, również na kolejnych poziomach struktury właścicielskiej.

Doprecyzowanie warunków preferencji dla odsetek i należności licencyjnych

Protokół doprecyzowuje również warunki uznania spółek za powiązane na potrzeby preferencji dotyczących odsetek i należności licencyjnych.

Wymagany bezpośredni udział w wysokości co najmniej 25% powinien być utrzymywany przez nieprzerwany okres 24 miesięcy, w którym przypada dzień wypłaty odsetek lub należności licencyjnych. Warunek powiązania może zostać spełniony także poprzez trzecią spółkę mającą siedzibę w Unii Europejskiej lub Europejskim Obszarze Gospodarczym, posiadającą bezpośrednio co najmniej 25% kapitału obu spółek.

Podmioty dokonujące takich płatności powinny zatem zweryfikować nie tylko wysokość udziału kapitałowego, lecz również sposób i okres jego utrzymywania.

Wzmocnienie standardu przeciwdziałania unikaniu opodatkowania

Nowa preambuła umowy będzie wyraźnie wskazywała, że jej celem jest eliminowanie podwójnego opodatkowania bez tworzenia możliwości nieopodatkowania lub obniżonego opodatkowania wskutek uchylania się od opodatkowania albo jego unikania.

Wprost wskazano również na przeciwdziałanie **treaty shopping**, w szczególności gdy preferencje wynikające z umowy miałyby pośrednio służyć osobom mającym miejsce zamieszkania lub siedzibę w państwach trzecich.

Kiedy nowe regulacje zaczną obowiązywać?

Podpisanie protokołu nie oznacza jeszcze, że nowe zasady są stosowane.

Protokół wejdzie w życie 30. dnia po otrzymaniu późniejszej z notyfikacji potwierdzających zakończenie przez Polskę i Szwajcarię wymaganych procedur krajowych. Jego postanowienia będą miały zastosowanie do lat i okresów podatkowych rozpoczynających się oraz do zdarzeń powodujących powstanie obowiązku podatkowego występujących od 1 stycznia roku następującego po roku wejścia protokołu w życie.

Co należy zrobić?

Podmioty prowadzące działalność lub realizujące transakcje pomiędzy Polską a Szwajcarią powinny w szczególności:

1. przeanalizować wpływ metody proporcjonalnego odliczenia na efektywne opodatkowanie dochodów;
2. zweryfikować struktury holdingowe, finansowe i licencyjne pod kątem klauzuli PPT;
3. potwierdzić spełnienie 24-miesięcznego warunku udziałowego dla płatności odsetek i należności licencyjnych;
4. przeanalizować transakcje dotyczące podmiotów i funduszy posiadających nieruchomości;
5. zabezpieczyć dokumentację gospodarczego uzasadnienia istniejących struktur;
6. monitorować zakończenie procedur ratyfikacyjnych oraz datę wejścia protokołu w życie.

Monika Dziedzic

Partner | Doradca podatkowy | Radca prawny

monika.dziedzic@mddp.pl

(+48) 22 322 68 90

LinkedIn

Konrad Medoliński

Starszy Menedżer | Doradca podatkowy

konrad.medolinski@mddp.pl

(+48) 504 666 447

LinkedIn

Aby 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 Dziedzic 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