

Предоставление кредитов физическим лицам, не связанным через капитальную компанию – правовые, налоговые регуляции и обязательства (на январь 2026 года)

Igor Kyrzewski · 13.01.2026 · Księgowość – Spółki

Капитальные компании, такие как общества с ограниченной ответственностью (spółka z o.o.) или акционерные общества (spółka akcyjna), все чаще рассматривают возможность предоставления займов физическим лицам, не связанным финансово или лично. Это может быть случайная поддержка (например, для сотрудников или подрядчиков) или элемент бизнес-модели (например, финансирование клиентов). В зависимости от характера и масштабов деятельности возникают различные юридические и налоговые обязательства. В этой статье обсуждаются ключевые правила, сосредоточив внимание на аспектах, релевантных бухгалтерским фирмам, обслуживающим такие субъекты.

1. Законность предоставления кредитов компанией

В соответствии с Гражданским кодексом (статьи 720–724 ГК), кредитный договор является гражданско-правовой сделкой, доступной любому субъекту, включая капитальные компании. Компания может предоставлять займы не связанным лицам, если это действие входит в ее правоспособность и не нарушает цель бизнеса, указанную в KRS (хотя предоставление кредитов не требует регистрации в PKD как основного вида деятельности, если оно является случайным).

Ключевое различие:

- **Случайные займы** → не требуют специальных разрешений или регистрации.

- **Профессиональное/Регулярное предоставление потребительского кредита** → компания становится кредитной организацией и подлежит правилам главы 5а Закона о потребительском кредите и контролю со стороны KNF.

2. Кредитная организация - когда компания должна соответствовать дополнительным требованиям?

Определение кредитной организации (статья 59а Закона о потребительском кредите): предприниматель, предоставляющий потребительские кредиты в рамках своего бизнеса, за пределами банковской деятельности.

Требования (актуальны на 2026 год):

- Правовая форма: исключительно общество с ограниченной ответственностью (sp. z o.o.) или акционерное общество (S.A.).
- Минимальный уставный капитал: в зависимости от масштаба, но для новых субъектов часто требует 1 000 000 PLN, покрытого денежным взносом (подробности на сайте KNF).
- Внесение в реестр кредитных организаций, веденный KNF.
- Контроль KNF (с 1 января 2024 года включает контроль соблюдения Закона о потребительском кредите, включая лимиты затрат).

Если компания предоставляет займы случайно (например, несколько раз в год, не как основной источник дохода), она не считается кредитной организацией и не обязана соответствовать этим требованиям. В случае сомнений рекомендуется юридическая консультация или подача запроса на индивидуальную интерпретацию.

3. Закон о потребительском кредите - обязательства неповторяющих кредиторов

Если кредит соответствует определению потребительского кредита (кредитный договор/кредит потребителю для частных нужд), Закон о потребительском

кредите полностью применяется, независимо от статуса кредитной организации.

Основные обязательства компании как кредитора:

- Провести оценку кредитоспособности (статья 9а UKK) – обязательная положительная оценка перед заключением договора.
- Предоставить потребителю информационную форму (стандартная форма с АПР, затратами, условиями).
- Заключить договор на надежном носителе (в письменной или электронной форме).
- Право потребителя на отказ от договора в течение 14 дней.
- Лимиты на внепроцентные затраты (макс. 25% от суммы кредита + 30% в год, общий лимит 100%).
- Запрет на продление и другие практики, увеличивающие долг.

Нарушение этих обязательств может привести к санкциям по кредитам (возврат только основного долга) или штрафам со стороны UOKiK/KNF.

4. Налоговые аспекты

4.1. Налог на гражданско-правовые сделки (PCC)

- Ставка: 0,5% от суммы кредита (статья 7(1)(4) Закона PCC).
- Налогоплательщик: заемщик (физическое лицо).
- Обязанность: подача декларации PCC-3 и уплата в течение 14 дней с момента заключения договора.
- Роль компании: нет обязанности по расчетам, но желательно информировать заемщика (чтобы избежать споров).

Льготы не применяются в случае займов от небанковских компаний.

4.2. НДС

Услуга предоставления наличных займов (включая начисление процентов) облагается НДС субъективным исключением (статья 43(1)(38) Закона о НДС). НДС-счета не выдаются, и проценты не подлежат НДС-обложению.

4.3. Корпоративный налог (CIT)

Проценты, полученные от заемщика, составляют финансовый доход компании (статья 12(1)(1) Закона о CIT). Облагаются налогом по ставке 9% (для малых налогоплательщиков) или 19%. Учет: доход на дату начисления процентов (метод начисления) или по факту получения (кассовый метод).

5. Другие обязательства

5.1. AML / Противодействие отмыванию денег

Если компания регулярно предоставляет займы (кредитная организация), она является обязательным учреждением и должна:

- Реализовать процедуры AML.
- Идентифицировать клиентов и бенефициарных владельцев.
- Оценивать риски и сообщать о подозрительных транзакциях в GIIF.

Для случайных займов свыше 15 000 евро применяются меры финансовой безопасности (идентификация клиента).

5.2. Документация и отчетность

- Кредитный договор в письменной форме (рекомендуется для сумм свыше 1 000 PLN).
- Запись дохода от процентов в KPiR или бухгалтерских книгах.
- Для больших масштабов – отчеты в KNF (для кредитных организаций).

Резюме и рекомендации

Предоставление кредитов физическим лицам, не связанным, возможно, но требует осторожности – особенно в области потребительского кредита.

Случайные действия не создают дополнительных регистрационных бремени, в то время как профессиональная деятельность требует корректировок для соблюдения требований кредитной организации. Бухгалтерские фирмы должны

обращать внимание клиентов на обязательства PCC со стороны заемщика, правильный учет процентов и потенциальные риски UKK.

В случае сомнений рекомендуется получить индивидуальную интерпретацию от KAS или проконсультироваться с юристом, специализирующимся на финансовом праве.

Ключевые цитаты

- Закон от 12 мая 2011 года о потребительском кредите (консолидированный текст, ISAP)
- Закон о налоге на гражданско-правовые сделки (статья 7, действующие ставки на 2026 год, Руководство для предпринимателей)
- Сайт KNF: Сектор кредитных организаций
- Закон о НДС (статья 43(1)(38), освобождение финансовых услуг)
- Интерпретации и отраслевые статьи: PoradnikPrzedsiębiorcy.pl, GOFIN.pl, Prawo.pl