

Договоры займа в капитальных компаниях

Igor Kyrzewski · 17.10.2025 · Księgowość – Spółki

Введение

Капитальные компании, такие как общества с ограниченной ответственностью (sp. z o.o.) или акционерные общества (S.A.), часто используют кредитные соглашения как средство получения финансовых ресурсов. Кредит, регулируемый положениями Гражданского кодекса (статьи 720–724 ГК), позволяет гибко финансировать текущую деятельность или инвестиции без необходимости привлекать собственный капитал. Однако в контексте польского налогового законодательства предоставление и погашение кредита порождает многочисленные обязательства, включая налог на гражданско-правовые сделки (PCC), корпоративный налог на прибыль (CIT) и потенциально налог на удержание (WHT) в случае сделок с иностранными лицами. Эта статья, подготовленная на основе действующих норм, вступающих в силу в 2025 году, обсуждает ключевые налоговые аспекты, с особым акцентом на то, кто платит налог и когда, с каких дат исчисляются обязательства и какие налоги возникают в зависимости от субъекта, предоставляющего кредит. Анализ основан на Законе о налоге на гражданско-правовые сделки (Уведомление законов 2023 года, пункт 1285, с изменениями), Законе о CIT (Уведомление законов 2023 года, пункт 2805, с изменениями) и исполнительных регламентах с учетом изменений, введенных в 2024–2025 годах, таких как обновление механизма безопасной гавани для финансовых сделок.

Налог на гражданско-правовые сделки (PCC) – Основные принципы

Налог PCC является первым и наиболее распространенным бременем, связанным с кредитным соглашением. Налоговое обязательство возникает в момент заключения кредитного соглашения, независимо от фактического начисления средств – даже если начисление происходит частями, налоговая база включает всю сумму обязательства. Налоговая ставка составляет 0.5% от валовой стоимости кредита (включая любые проценты, уплаченные заранее),

рассчитываемая путем умножения суммы кредита на 0.005.

Налогоплательщиком всегда является заемщик, т.е. капитальная компания, которая обязана рассчитать и уплатить налог самостоятельно, не дожидаясь указаний налогового органа.

Срок уплаты налога составляет 14 дней с даты возникновения налогового обязательства, обычно с даты подписания соглашения. Декларация РСС-3 должна быть подана в соответствующую налоговую инспекцию (в соответствии с местом регистрации компании), а налог должен быть уплачен на счет инспекции. В случае задержки начисляется штрафная ставка за просрочку оплаты в размере базовой ставки НБП плюс 50% маржи (в настоящее время около 8-9% в год, в зависимости от базовой ставки). Если кредит не раскрыт и налоговый орган обнаруживает его (например, во время аудита), применяется штрафная ставка в размере 20% от налоговой базы.

Исключения и исключения из РСС

Не все кредиты подлежат налогообложению РСС. Ключевые исключения зависят от субъекта, предоставляющего кредит:

- **Кредиты от акционеров капитальных компаний:** Полное освобождение от РСС на основании ст. 2 пункт 4 Закона о РСС. Это касается кредитов, предоставленных физическим лицом, являющимся акционером, компании sp. z o.o. или S.A., независимо от суммы и цели. Это освобождение не требует уведомления, но соглашение должно быть оформлено в письменной форме для доказательства. Налоговое обязательство не возникает с даты заключения соглашения, тем самым исключая как РСС, так и декларацию РСС-3. Это положение остается неизменным с 2016 года и не было изменено в 2025 году.
- **Кредиты между несвязанными капитальными компаниями:** Ставка 0.5% с даты соглашения, без освобождений. Заемная компания уплачивает налог в течение 14 дней.
- **Кредиты от связанных лиц (например, материнские и дочерние компании):** Основная ставка 0.5%, но если сделка подлежит правилам

трансфертного ценообразования (ст. 11a–11n Закона о CIT), могут возникнуть освобождения или упрощения на основании механизма безопасной гавани (см. ниже). В 2025 году новых освобождений не вводилось, но была подчеркнута необходимость документирования финансовых сделок.

- **Кредиты от близких родственников акционера или других физических лиц:** Если это не акционер, применяется ставка 0.5%, с возможностью освобождения для кредитов между предками, потомками, супругами, братьями, сестрами или отчимами (до 36,120 злотых в 2025 году, после подачи SD-Z2). Для капитальных компаний такое освобождение не применяется, если лишь кредитор является акционером.

В случае зарубежных кредитов (например, от компании из ЕС) территориальная сфера налогообложения РСС ограничивается соглашениями, заключенными в Польше; если соглашение заключено за границей, РСС может не возникнуть, но это требует анализа места заключения.

Налоги на прибыль (CIT) – Проценты и расходы на получение дохода

Проценты по кредитам создают последствия по CIT как для кредитора, так и для заемщика. Правила не претерпели значительных изменений в 2025 году, за исключением обновлений механизма безопасной гавани.

- **Для кредитора (капитальная компания):** Проценты составляют доход от финансовых активов (ст. 17 пункт 1 подпункт 1 Закона о CIT), облагаемый налогом по ставке CIT 19%. Доход возникает в дату получения процентов (метод начисления). Если кредитор – компания с эстонским CIT (фиксированный налог на корпоративные прибыли, введенный в 2021 году и сохраненный в 2025 году), процент включается в фиксированную базу 10–20%.
- **Для заемщика (капитальная компания):** Проценты являются расходом на получение дохода (ст. 15 пункт 1 Закона о CIT), подлежащим вычету из

дохода в момент оплаты или доступности. Однако в связанных сделках применяются ограничения из ст. 15e (тонкая капитализация) – процентные расходы по долгам, превышающим 3 миллиона злотых или 30% EBITDA, не подлежат вычету, если сделка не документируется по рыночным ценам.

Срок расчета: В декларации CIT-8 (до конца 3-го месяца после налогового года) или CIT-8R для эстонского CIT.

Влияние кредитора на CIT

- **Кредит от акционера (физическое лицо):** Проценты для акционера являются доходом от финансовых активов, облагаемым НДФЛ 19%. Для компании – полные расходы, без ограничений по тонкому капиталу, при условии, что нет капитальной связки. В случае, если акционер является резидентом, налог на удержание не применяется.
- **Кредит от другой несвязанной капитальной компании:** Проценты – доход по CIT 9% или 19% для кредитора (если он соответствует условиям эстонского CIT). Для заемщика – расходы, при условии, что ставка процента основана на рыночных условиях (бенчмаркинг).
- **Кредит от связанного лица:** Применяются правила трансфертного ценообразования. В 2025 году механизм безопасной гавани для кредитов позволяет упростить документацию, если процентная маржа попадает в диапазон: для кредитов, предоставленных связанным лицом – 1.25–6.5% (обновление регламента MF 2024 года). Документация по TP должна быть подготовлена до конца 10-го месяца после финансового года; за несоблюдение предусмотрен штраф до 10 миллионов злотых. Освобождение от документации для сделок ниже 2 миллионов злотых (порог 2025 года).
- **Иностранный кредит:** Проценты подлежат WHT в размере 20% (ст. 21 пункт 1 подпункт 2 Закона о CIT), если только не применяется директива 2003/49/ЕС (освобождение для компаний ЕС) или соглашение об избежании двойного налогообложения (например, 5–10% по процентам). Удержание WHT происходит в день оплаты; возврат возможен после подачи заявления.

Правила трансфертного ценообразования (ТР) в кредитных сделках

В 2025 году правила ТР (ст. 11а-11п Закона о CIT) остаются стабильными, с акцентом на финансовые сделки. Обязанность документирования применяется к кредитам, превышающим 2 миллиона злотых в год от связанных лиц (доля участия >25% или контроль). Методы верификации: CUP (сравнительная неконтролируемая цена) или TNMM (метод трансакционной чистой маржи). Отчет Форума трансфертного ценообразования от 1 октября 2025 года подчеркивает бенчмарки для внутригрупповых кредитов. Несоответствие ТР может привести к корректировке дохода и штрафу в размере 30,000–400,000 злотых.

По кредитам от акционеров: ТР не применяется, если акционер является физическим лицом без контроля (ст. 11а пункт 1).

Расчет процентов по частично выданным кредитам

В контексте кредитных соглашений, регулируемых польским Гражданским кодексом (ст. 720–724 ГК), расчет процентов в первую очередь зависит от момента фактического **начисления средств**, а не от даты подписания соглашения. Кредитное соглашение является консенсуальным согласием, что означает, что обязательство возникает в момент его подписания, но проценты (вытекающие из использования чужих средств) начинают рассчитываться только с дня, следующего за фактическим начислением суммы кредита. Это объясняется общими принципами, касающимися процентов по денежным суммам (ст. 359 ГК), где проценты подлежат уплате с даты наступления суммы задолженности, а в случае кредита эта дата наступает в момент передачи собственности средств заемщику.

Случай полного начисления кредита

- Если вся сумма кредита выдана сразу, проценты рассчитываются с **дня, следующего за датой начисления**.
- Например: Соглашение подписано 1 октября 2025 года, выдано 3 октября 2025 года – проценты с 4 октября 2025 года.

Случай начисления частями (частично)

- Когда кредит выдается частями или траншами (что обычно в сделках между капитальными компаниями или с акционерами), проценты рассчитываются **пропорционально с даты начисления каждого транша**, исключительно с суммы, фактически предоставленной в этом транше.
- Проценты не рассчитываются на невыданную часть, так как заемщик еще не использовал эти средства. Только после начисления последнего транша проценты рассчитываются на всю сумму, но с учетом различных периодов для каждой части.
- Например: Кредит в 100,000 злотых, разделенный на два транша – 50,000 злотых начислено 1 октября 2025 года, и 50,000 злотых 1 ноября 2025 года, с процентной ставкой 5% в год. Проценты по первому траншу рассчитываются с 2 октября до даты погашения, по второму – с 2 ноября до даты погашения.

Этот подход минимизирует затраты для заемщика и согласуется с банковской практикой и судебными решениями (например, решения НСА, подчеркивающие, что соглашение не генерирует проценты до фактического исполнения обязательства кредитором).

Налоговые аспекты (в контексте капитальных компаний)

- **Для заемщика (CIT):** Проценты являются расходом на получение дохода с момента их начисления (метод начисления, ст. 15 пункт 1 Закона о CIT), но только с фактически выданных сумм. В случае частичного начисления – пропорционально.
- **Для кредитора:** Доход от процентов возникает в день получения или доступности (ст. 17 пункт 1 подпункт 1 Закона о CIT).
- **РСС:** Налоговая база включает всю сумму кредита (включая любые заранее оплаченные проценты, если согласовано), независимо от траншей – налоговое обязательство возникает с даты соглашения (ст. 6 пункт 1 подпункт 1 буква b Закона о РСС). Однако текущие проценты не влияют на РСС.

Важные советы

- **Соглашение:** Всегда указывайте в соглашении график начисления траншей и метод расчета процентов (например, "проценты по каждому траншу с даты его начисления"). При отсутствии оговорки применяется законная ставка процента (ст. 359 § 1 ГК).
- **Максимальные проценты:** Не могут превышать двойную законную процентную ставку (ст. 359 § 2¹ ГК; в 2025 году около 11.25% в год, в зависимости от ставки НБП).
- **Проценты за просрочку платежа:** Если платеж по траншу задерживается, дополнительные проценты начисляются с дня, следующего за сроком (ст. 481 ГК).

Расчет процентов с даты подписания соглашения – Законность по польскому праву

Да, стороны кредитного соглашения могут договориться о расчете процентов **с даты подписания соглашения**, даже если фактическое начисление средств происходит позже. Это прямо следует из ст. 359 § 1 Гражданского кодекса (ГК), согласно которой проценты по денежной сумме подлежат уплате только в том случае, если они возникают из **правового акта** (т.е. соглашения сторон), статута, решения суда или решения органа. Свобода договоров (ст. 353¹ ГК) позволяет свободно формировать содержание обязательства, включая момент возникновения обязательства по уплате процентов, при условии, что это не нарушает принципы общественного сосуществования, статута или приводит к злоупотреблению (например, ростовщичество – ст. 359 § 2¹ ГК).

Ключевые условия и практика

- **Правовая основа:** Кредитное соглашение (ст. 720 ГК) является платным соглашением, если стороны так решили. Капитальные проценты (за использование средств) могут быть рассчитаны с любого момента, указанного в соглашении, включая дату его заключения. Это не противоречит закону, даже если кредитор задерживает выдачу – в таком

случае, проценты до выплаты могут рассматриваться как компенсация за "резервирование" средств или риск, но суд может проверить это на предмет баланса между сторонами.

- **Юриспруденция:** Судебная практика подтверждает допустимость такого положения. Например, в решении Окружного суда в Щецине от 19 февраля 2013 года (дело II Са 990/12) суд указал, что проценты могут быть рассчитаны за период **с даты подписания соглашения до даты погашения кредита**, без необходимости начисления на дату подписания. Похожие позиции встречаются в юридической литературе и комментариях к ГК, подчеркивающих, что момент расчета процентов является договорным вопросом.

Риски и ограничения

- **Перед начислением средств:** Если проценты рассчитываются до фактического начисления кредита (ст. 721 ГК требует предоставления предмета), соглашение может быть оспорено как несостоявшееся со стороны кредитора. В таком сценарии проценты до начисления могут считаться недопустимыми (например, как скрытая комиссия), но это не автоматически – зависит от обстоятельств (например, является ли задержка вины заемщика).
- **Ограничения по процентам:** Общая сумма процентов не может превышать двойную законную процентную ставку за просрочку (ст. 359 § 2¹ ГК; в 2025 году около 11.25% в год, в зависимости от базовой ставки НБП). Превышение этого – ростовщина, недействительная (ст. 58 ГК).
- **Налоговые аспекты (для капитальных компаний):** В CIT проценты учитываются по методу начисления (с момента расчета, ст. 15 пункт 1 Закона о CIT), так что положение в соглашении влияет на момент признания расходов для заемщика и доходов для кредитора. В РСС налоговая база включает любое заранее оплаченные проценты (ст. 7 пункт 1 Закона о РСС), независимо от даты расчета.
- **Практические рекомендации:** Всегда указывайте в соглашении точный момент расчета (например, "проценты рассчитываются с даты подписания

соглашения, независимо от даты начисления транша"). В случае траншей – пропорционально от каждого. При отсутствии оговорки – законные проценты применяются с даты платежа (т.е. начисления).

В контексте капитальных компаний такое положение облегчает планирование, но мы рекомендуем проверку в терминологии трансфертного ценообразования (если есть связи). Это не является персонализированным советом – проконсультируйтесь с юристом или бухгалтером перед внедрением.

Другие важные аспекты и риски

- **НДС:** Кредитные соглашения освобождаются от НДС (ст. 43 пункт 1 подпункт 38 Закона о НДС), независимо от лица. Исключение: если компания осуществляет финансовую деятельность (PKD 64.19.Z), она может быть подвержена 23% НДС.
- **Изменения в законодательстве 2024-2025 годов:** Нет революционных новостей для кредитов; ключевое обновление механизма безопасной гавани (регламент MF от июня 2024 года, вступающий в силу в 2025 году) и облегчение налогово-нейтральной реструктуризации с сентября 2025 года (изменение Закона о CIT). Польская сделка (2022) не повлияла напрямую на кредиты.
- **Документация и риски:** Соглашение должно быть в письменной форме (ст. 720 §2 ГК); отсутствие этого приводит к общей ответственности. В проверке КАС проверяются: рыночная процентная ставка (минимум 5–7% по злотым в 2025 году), цель кредита (не на дивиденды) и погашение (без пожертвования).
- **Примеры вычислений:**
 - Кредит 100,000 злотых от несвязанного лица: РСС = 500 злотых, подлежит уплате в течение 14 дней.
 - Процент 5% в год: Для кредитора CIT 19% с 5,000 злотых = 950 злотых.

- Безопасная гавань: Маржа 2% – не требуется полная документация по ТР.

Резюме

Кредитные соглашения в капитальных компаниях являются эффективным финансовым инструментом, но требуют точного налогового планирования.

Ключевое: освобождение от РСС для кредитов от акционеров (с даты соглашения), 0.5% РСС для остальных (срок 14 дней), CIT на проценты (метод начисления) и ТР для связанных сторон. В 2025 году безопасная гавань облегчает соблюдение. Рекомендуем консультироваться с бухгалтерской фирмой перед заключением соглашения, чтобы избежать штрафов и оптимизировать затраты. Эта статья не является налоговым советом – в случае сомнений проконсультируйтесь с консультантом.