

# Dokumentacja podatkowa dla transakcji finansowych wymaga aktualizacji

## I. Wydano interpretację w sprawie dokumentacji podatkowej dla transakcji finansowych

Minister finansów wydał interpretację ogólną (nr DCT.8201.6.2018) w sprawie obowiązku sporządzania i aktualizacji dokumentacji podatkowej, wynikającego z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT). Interpretacja dotyczy w szczególności transakcji finansowych, takich jak np. pożyczki, kredyty, emisja obligacji, gwarancje, poręczenia. Interpretację wydano 28 marca 2018 r. i opublikowano na początku kwietnia.

## II. Obowiązek sporządzania dokumentacji tylko w transakcjach z podmiotami powiązanymi

Od stycznia 2017 roku przepisy art. 25a ust. 1 ustawy o PIT oraz art. 9a ust. 1 ustawy o CIT, zobowiązują do sporządzenia dokumentacji podatkowej m.in. podatników, u których przychody lub koszty, w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalone na podstawie prowadzonych ksiąg rachunkowych przekroczyły w roku poprzedzającym rok podatkowy równowartość 2 000 000 euro w dwóch przypadkach. Po pierwsze gdy podatnicy ci dokonują transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu przepisów o podatkach dochodowych (PIT, CIT), gdy transakcje te mają mający istotny wpływ na wysokość ich dochodu (straty). Po drugie, gdy podatnicy tacy ujmują w roku podatkowym w księgach rachunkowych inne zdarzenia, których warunki zostały ustalone (lub narzucone) z podmiotami powiązanymi i mają istotny wpływ na wysokość ich dochodu (straty).

Dokumentacja podatkowa dotycząca pożyczki, kredytu, emisji obligacji, gwarancji, poręczenia, powinna być aktualizowana nie rzadziej niż raz w roku – wyjaśnia minister finansów. Dotyczy to także pożyczek, kredytów i innych transakcji finansowych rozpoczętych przed wejściem nowych przepisów w życie, jeśli były kontynuowane po 1 stycznia 2017 roku.



### III. Istnieje bezwzględny obowiązek okresowej aktualizacji dokumentacji podatkowej

Zarówno ustawa o PIT, jak i o CIT przewidują, że dokumentacja podatkowa dotycząca kontynuowanych w kolejnym roku podatkowym transakcji lub innych zdarzeń, w których uczestniczą podmioty powiązane, podlega okresowemu przeglądowi i aktualizacji, nie rzadziej niż raz na rok podatkowy, przed dniem upływu terminu określonego dla złożenia zeznania podatkowego za kolejne lata, w zakresie zawartych w niej informacji. Do takich kontynuowanych transakcji resort finansów zalicza m.in. transakcje finansowe takie jak pożyczki, kredyty, emisja obligacji, gwarancje, poręczenia.

### IV. Dokumentacja dla transakcji finansowych musi być aktualizowana przynajmniej raz na rok

W przypadku transakcji finansowych takich jak pożyczki, kredyty, emisja obligacji, gwarancje, poręczenia, dokumentacja podatkowa sporządzona dla tych transakcji w roku podatkowym ich rozpoczęcia, powinna podlegać okresowemu przeglądowi i aktualizacji, nie rzadziej niż raz na rok podatkowy. Gdy w trakcie realizacji transakcji dojdzie np. do przedłużenia terminu spłaty kapitału lub odsetek, lub udzielenia kolejnej transzy pożyczki lub kredytu, lub zmiany wysokości oprocentowania, lub zmiany jakichkolwiek innych istotnych parametrów transakcji lub informacji wymienionych w przepisach o PIT i CIT, podatnik jest zobowiązany do uwzględnienia informacji o tych zmianach w zaktualizowanej dokumentacji podatkowej.

### V. Dokonanie aktualizacji obowiązkowe nawet gdy nie nastąpiły żadne istotne zmiany

W przypadku transakcji lub innych zdarzeń kontynuowanych w kolejnym roku podatkowym, nawet gdyby w wyniku przeglądu dokumentacji podatkowej stwierdzono, że nie nastąpiła żadna istotna zmiana, podatnik nadal jest zobowiązany do dokonania aktualizacji dokumentacji podatkowej nie rzadziej niż raz na rok podatkowy. Wynika to m.in. z użycia spójnika „i” w wyrażeniu „przeładowi i aktualizacji” w przepisach art. 25a ust. 2g PIT oraz art. 9a ust. 2g CIT. Efektem takiej aktualizacji będzie dokumentacja podatkowa sporządzona za dany rok podatkowy, uwzględniająca m.in. aktualne dane finansowe dotyczące zarówno transakcji lub innych zdarzeń, jak i podatnika.



### VI. Konieczne jest podanie aktualnej wartości transakcji w oparciu o dokumenty źródłowe

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z 12 września 2017 r. w sprawie informacji zawartych w dokumentacji podatkowej w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych dokumentacja podatkowa w zakresie danych finansowych transakcji lub innych zdarzeń zawiera wartości transakcji lub innych zdarzeń w danym roku podatkowym wynikające z wystawionych lub otrzymanych faktur, a jeżeli faktury nie są wystawiane lub otrzymywane z umów lub innych dokumentów albo z otrzymanych lub przekazanych płatności związanych z tymi transakcjami lub zdarzeniami.

### VII. Dokumentacja podatkowa musi odzwierciedlać rzeczywisty przebieg transakcji

Jak wyjaśnił minister finansów, celem okresowych przeglądów i aktualizacji dokumentacji podatkowej jest to, aby dokumentacja podatkowa odzwierciedlała rzeczywisty przebieg transakcji lub innych zdarzeń wraz ze wszystkimi istotnymi zmianami, które miały miejsce w trakcie ich realizacji. Zatem aktualizowana co najmniej raz na rok podatkowy dokumentacja podatkowa powinna zawierać aktualne informacje, wraz ze wszystkimi zaistniałymi istotnymi zmianami od momentu jej sporządzenia po raz pierwszy lub od momentu jej ostatniej aktualizacji, jeśli taka miała miejsce, do momentu najnowszej aktualizacji.

## VIII. Przy istotnej zmianie parametrów nie sporządza się dokumentacji podatkowej od nowa

Nowelizacja VAT wprowadzająca podzieloną płatność została uchwalona 15 grudnia 2017 r. Nowe przepisy miały pierwotnie zacząć obowiązywać od 1 stycznia 2018 r. Później resort finansów przesunął tę datę na 1 kwietnia 2018 r. Ostatecznie uchwalona ustawa, którą prezydent podpisał w grudniu 2017 roku przewiduje, że nowe przepisy zaczną obowiązywać 1 lipca 2018 roku. Wyjątkiem są przepisy dotyczące obowiązków nałożonych na banki i SKOK-i w zakresie otwierania specjalnych rachunków VAT, które weszły w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia nowelizacji (25 stycznia 2018 roku; nowelizacja została opublikowana w Dz.U. z 2018 r. poz. 62 ogłoszony 10 stycznia 2018 r.). Zgodnie z tymi przepisami zarówno banki jak i SKOK-i powinny otworzyć rachunki VAT dla istniejących już kont przedsiębiorców najpóźniej do 30 czerwca 2018 roku.



## IX. Aktualizacja obejmuje także transakcje zawarte przed 2017 rokiem, jeśli są kontynuowane

Zasady przeprowadzania okresowych przeglądów i aktualizacji dokumentacji podatkowych odnoszą się także do transakcji lub innych zdarzeń rozpoczętych i niezakończonych przed 1 stycznia 2017 r. (tj. przed wejściem w życie ww. przepisów), w zakresie tej części transakcji lub innych zdarzeń, które są kontynuowane w roku podatkowym rozpoczynającym się po 31 grudnia 2016 r. Wynika to z art. 11 ustawy z z 9 października 2015 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw. Oznacza to także, że po wejściu w życie ww. przepisów, podatnicy są zobowiązani do sporządzenia dokumentacji podatkowych według nowych reguł zarówno w stosunku do wszystkich nowych transakcji lub innych zdarzeń jak i transakcji lub innych zdarzeń kontynuowanych w roku podatkowym rozpoczynającym się po 31 grudnia 2016 r., a rozpoczętych przed 1 stycznia 2017 r.



**RAFAŁ KOWALSKI**  
Partner w Dziale Doradztwa  
Podatkowego  
tel.: +48 22 543 16 00  
Rafal.Kowalski@bdo.pl



**Joanna Pasymowska**  
Manager w Dziale Doradztwa  
Podatkowego BDO  
tel.: +48 22 543 16 00  
Joanna.Pasymowska@bdo.pl

Niniejszy materiał nie stanowi wyczerpującej informacji podatkowej, ani nie stanowi opinii podatkowej. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji prosimy o zasięgnięcie szczegółowej porady podatkowej.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko-doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli. Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach. BDO zajęło 2 miejsce w XI Rankingu Firm Doradztwa Podatkowego 2016 r. „Dziennika Gazeta Prawna”, BDO nagrodzone w czterech kategoriach w Rankingu Rzeczypospolitej i Parkietu za 2016 rok: Najlepsza Firma Audytorska (V miejsce); Najbardziej Aktywna Firma na Gieldzie (III miejsce); Najbardziej Aktywna Firma na NewConnect (V miejsce); Najlepsza Firma Audytorska badająca spółki giełdowe (V miejsce).

BDO Warszawa, ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa; tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01, e-mail: office@bdo.pl