

# Transfer Pricing Alert

KPMG w Polsce

Sierpień 2016

## Cash-pooling formą pożyczki w ocenie sądów administracyjnych

W związku z ukazującymi się w ostatnim czasie wyrokami sądów administracyjnych dotyczącymi umów cash-poolingu, wyłoniła się linia orzecznicza stanowiąca, że w przypadku umów dotyczących kompensowania przejściowych nadwyżek wykazywanych przez podmioty działające w ramach grup kapitałowych z niedoborami innych podmiotów tej samej grupy, mamy do czynienia ze zdarzeniem spełniającym definicję pożyczki. W ślad za takim orzecznictwem, przy przekroczeniu odpowiednich progów dokumentacyjnych, dla podmiotów powiązanych powstaje obowiązek sporządzenia dokumentacji podatkowej do tego typu transakcji.

Spór podatników z organami na temat zasadności traktowania mechanizmu wzajemnego pokrywania niedoborów środków finansowych jednej spółki z nadwyżek osiąganych przez inną spółkę z grupy jako transakcji pożyczki trwa od dłuższego czasu.

Cash-pooling stał się ostatnio przedmiotem analizy NSA. Między innymi w wyroku z 13 lipca 2016 r., NSA stwierdził wprost, że kierując się zarysowującą się linią orzeczniczą, analizowana przez sąd umowa cash-poolingu stanowi pożyczkę w rozumieniu artykułu 16 ust. 7b ustawy o p.d.o.p. Wyrok ten stał się potwierdzeniem stanowiska sądu przyjętego w wydanym już 30 września 2015 r. wyroku, w którym NSA, analizując umowę cash-poolingu obejmującego codzienny przelew środków z kont źródłowych uczestników na konto konsolidujące i/lub odwrotnie oraz

odpowiednie rozliczanie odsetek, zależnie od salda kont, stwierdził, że „przez umowę pożyczki powinno się rozumieć każdą umowę, w której dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy i zapłacić odsetki, nawet wówczas, gdy zobowiązania stron umowy wynikają w niej w sposób dorozumiany”. W ostatnim, wydanym w dniu 3 sierpnia 2016 r. wyroku (sygn. II FSK 879/16, sygn. II FSK 880/16) NSA wyraźnie potwierdził, że orzecznictwo sądów w zakresie umów cash-poolingu jest już jednolite i zgodnie z tą linią orzeczniczą, rozliczenia w ramach cash-poolingu mogą być traktowane jako forma pożyczki. Potwierdzały to rozstrzygnięcia spraw toczących się na poziomie WSA.

Niemniej, w pierwszym kwartale 2016 roku zdarzył się jeszcze przypadek, kiedy wojewódzki sąd administracyjny stanął na stanowisku przeciwnym do tego, zaprezentowanego przez NSA. W wydanym w dniu 20 stycznia 2016 r. wyroku WSA w Gdańsku wyraził swoje wątpliwości, co do zasadności argumentacji użytej przez NSA, a tym samym stwierdził, że nie widzi elementów charakterystycznych dla umów pożyczki, kredytu czy depozytu nieprawidłowego w przypadku analizowanej umowy typu cash-pooling, realizowanej w formule tzw. rzeczywistego cash-poolingu („zero balancing cash pooling”), która przewiduje faktyczne transfery środków między rachunkami jej

uczestników – jak w sprawie analizowanej przez NSA.

Po ostatnim, sierpniowym wyroku NSA, trudno jednak oczekiwać, aby którykolwiek WSA zdecydował się ponownie orzec o niepotraktowaniu umowy cash-poolingu na równi z umową pożyczki. Dodatkowo, w świetle wchodzących z dniem 1 stycznia 2017 r. przepisów, umowy zarządzania płynnością, a więc m.in. umowy typu cash-pooling, zostały wprost wskazane, jako typy umów podlegające obowiązkowi sporządzenia dokumentacji cen transferowych.

### Konsekwencje

W przypadku kontroli podatkowej w zakresie cen transferowych prowadzonej w podmiocie będącym stroną umowy cash-poolingu za nieprzedawnione lata, kontrolujący mogą prosić o przedstawienie dokumentacji podatkowej do takiej transakcji.

Nie pozostawia wątpliwości fakt, że w sytuacji zawarcia tego typu umów lub ich kontynuowania w roku 2017 i latach późniejszych, podatnicy, przy spełnieniu ustawowo określonych kryteriów, powinni sporządzić dokumentację podatkową, w tym, w przypadku większych podatników również uzupełnioną o badanie rynkowego charakteru cen takiej transakcji.

Jeżeli mają Państwo pytania w zakresie omawianego zagadnienia, uprzejmie prosimy o kontakt.

## Kontakt

### Jacek Bajger

#### Partner

Tel. : +48 22 528 11 73

Tel. kom. : +48 604 496 385

jbajger@kpmg.pl

### Monika Palmowska

#### Dyrektor

Tel. : +48 22 528 11 93

Tel. kom. : +48 508 047 524

mpalmowska@kpmg.pl



## Biura KPMG

### Warszawa

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

Tel. : +48 22 528 11 00

Faks: +48 22 528 10 09

kpmg@kpmg.pl

### Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a

80-219 Gdańsk

Tel. : +48 58 772 95 00

Faks: +48 58 772 95 01

gdansk@kpmg.pl

### Kraków

al. Armii Krajowej 18

30-150 Kraków

Tel. : +48 12 424 94 00

Faks: +48 12 424 94 01

krakow@kpmg.pl

### Katowice

ul. Francuska 34

40-028 Katowice

Tel. : +48 32 778 88 00

Faks: +48 32 778 88 10

katowice@kpmg.pl

### Poznań

ul. Roosevelta 18

60-829 Poznań

Tel. : +48 61 845 46 00

Faks: +48 61 845 46 01

poznan@kpmg.pl

### Łódź

al. Piłsudskiego 22

90-051 Łódź

Tel. : +48 42 232 77 00

Faks: +48 42 232 77 01

lodz@kpmg.pl

### Wrocław

ul. Bema 2

50-265 Wrocław

Tel. : +48 71 370 49 00

Faks: +48 71 370 49 01

wroclaw@kpmg.pl

W celu usprawnienia procesu dzielenia się wiedzą ekspertów KPMG, przygotowaliśmy nowy, innowacyjny system subskrypcyjny. Jeśli chcą Państwo otrzymywać inne publikacje od KPMG w Polsce, bezpośrednio na wskazany adres e-mail, **zachęcamy do rejestracji na stronie [kpmg.com/pl/subskrypcje](http://kpmg.com/pl/subskrypcje).**

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne.

Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

© 2016 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative („KPMG International”), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.