

Nowe objaśnienia podatkowe

dotyczące klauzuli rzeczywistego
właściciela w podatku u źródła

Nowe objaśnienia podatkowe

dotyczące klauzuli rzeczywistego właściciela w podatku u źródła

Najważniejsze informacje

3 lipca 2025 r. Ministerstwo Finansów opublikowało obszernie objaśnienia podatkowe dotyczące stosowania klauzuli rzeczywistego właściciela (beneficial owner, BO) dla celów podatku u źródła (WHT). Dokument ten wyjaśnia zasady weryfikacji statusu rzeczywistego właściciela w kontekście stosowania preferencji podatkowych wynikających z ustawy o CIT, ustawy o PIT oraz umów o unikaniu podwójnego opodatkowania (UPO).

Kluczowe aspekty objaśnień

1. Definicja rzeczywistego właściciela

Status rzeczywistego właściciela jest warunkiem zastosowania preferencji w WHT. Podmiot uznany za rzeczywistego właściciela musi łącznie spełniać trzy przesłanki:

- Otrzymuje należność dla własnej korzyści (samodzielnie decyduje o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne).
- Nie jest pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem ani innym podmiotem zobowiązanym do przekazania należności innemu podmiotowi.
- Prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju siedziby, adekwatnie do otrzymywanej należności.

Brak spełnienia choćby jednej z powyższych przesłanek wyklucza możliwość uznania podmiotu za rzeczywistego właściciela.

2. Zakres płatności objętych obowiązkiem badania BO

Obowiązek badania statusu rzeczywistego właściciela dotyczy tzw. płatności biernych, tj.:

- Dywidend,
- Odsetek,
- Należności licencyjnych.

W przypadku innych płatności (np. usług niematerialnych) nie występuje obowiązek weryfikacji warunku rzeczywistego właściciela.

3. Okoliczności podlegające badaniu

Płatności do podmiotów powiązanych:

- Weryfikacja musi być pogłębiona i obejmować nie tylko oświadczenia i certyfikaty, ale również dokumenty potwier-



4. Standard badania należytej staranności

Stopień wymaganej staranności zależy od charakteru, skali działalności płatnika oraz powiązań z odbiorcą płatności. Przykładowo, płatnik dokonujący wielu płatności rocznie powinien bardziej rygorystycznie weryfikować dokumenty niż podmiot realizujący pojedyncze transakcje[1].

dzające posiadanie substratu majątkowo-osobowego oraz sprawozdania finansowe.

Płatności do podmiotów niepowiązanych:

- Wystarczające jest uzyskanie certyfikatu rezydencji oraz oświadczenia o spełnieniu warunku rzeczywistego właściciela, przy zachowaniu należytej staranności.

Szczególne przypadki:

- Dla płatników technicznych oraz organizacji zbiorowego zarządzania (OZZ) przewidziano uproszczone listy dokumentów wystarczających do dochowania należytej staranności.

5. Kluczowe rozwiązania szczególne

- Look-through approach (LTA): Możliwość zastosowania preferencji podatkowej na podstawie statusu rzeczywistego właściciela innego podmiotu niż bezpośredni odbiorca płatności, pod warunkiem spełnienia określonych przesłanek.
- Rozszerzony zakres podmiotowy: Umożliwia zastosowanie preferencji, gdy odbiorca płatności nie jest jej BO, ale kolejny podmiot w łańcuchu spełnia wymagania.
- Domniemanie BO w dyrektywie PS: Przy wypłacie dywidendy w ramach UE, która podlega co najmniej jednokrotnemu opodatkowaniu w UE, nie jest konieczne badanie warunku BO.

6. OZZ jako rzeczywisty właściciel

Organizacje zbiorowego zarządzania prawami autorskimi i pokrewnymi są co do zasady uznawane za rzeczywistych właścicieli należności otrzymywanych od zagranicznych OZZ oraz użytkowników utworów, z uwagi na ich specyficzny status prawny i funkcje.





TOMASZ OŹDZIŃSKI
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego,
doradca podatkowy
tel.: +48 668 233 868
tomasz.ozdzinski@bdo.pl

Rekomendacje BDO

- Zwracamy uwagę na konieczność każdorazowej, indywidualnej analizy okoliczności faktycznych przy weryfikacji statusu rzeczywistego właściciela.
- Płatnicy powinni dokumentować dochowanie należytej staranności – szczególnie w przypadku płatności do podmiotów powiązanych.
- Zalecamy weryfikację i aktualizację wewnętrznych procedur dotyczących WHT oraz przygotowanie się na ewentualne kontrole organów podatkowych.



**W przypadku pytań
lub wątpliwości,
zapraszamy do kontaktu
z ekspertami BDO.**

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 od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów:
Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2024 rok:

- IV miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego pod względem przychodów

Rzeczpospolitej i Parkietu za 2024 rok:

- Najlepsza Firma Audytorska (V miejsce)
- Najbardziej Aktywna Firma na Giełdzie (IV miejsce)
- Najlepsza Firma Badająca Spółki Giełdowe (IV miejsce)
- Wyróżnienie z zakresu Employer Branding

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa,
ul. Postępu 12, 02—676 Warszawa;
tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01,
e—mail: office@bdo.pl