



# Raje Podatkowe

## wykorzystanie w optymalizacji podatkowej

- *dr Paulina Pilch, radca prawny, doradca podatkowy.  
Współniczka kancelarii prawnej PWLegal,*



# TAX AVOIDANCE

obejście prawa podatkowego zgodne z prawem, np.  
Wypłacanie dywidendy do spółki cypryjskiej – 0%  
(UPO)

# TAX EVASION

obejście prawa podatkowego niezgodne z prawem  
np. budowanie struktur pozornych, bez  
uzasadnienia ekonomicznego.

# Beneficial Owner

Klauzula *beneficial owner* (rzeczywisty beneficjent) w UPO – najczęściej pojęcie to pojawia się w odniesieniu do wypłat dywidend, odsetek oraz należności licencyjnych.

Ani przepisy podatkowe, ani same UPO nie zawierają definicji tego pojęcia.

Mianem *beneficial owner* określa się podmiot mający pełne prawo bezpośredniego korzystania z otrzymywanych środków. Jest to właściciel ekonomiczny, a nie tylko prawny otrzymanych środków.

# Beneficial Owner

Istnieją liczne wyroki podejmujące analizę pojęcia *beneficial owner*, np.:

- JP Morgan vs. Indofood (indonezyjsko-mauritiańska UPO),
- Merrell vs. Bank of Scotland (francusko-brytyjska UPO).

Czy raje podatkowe ujawniają kto jest rzeczywistym beneficjentem?

# Raj podatkowy

Raj podatkowy (ang. „tax haven”) – kraj lub obszar, którego system prawny gwarantuje osobom fizycznym i prawnym korzyści podatkowe w zakresie podatku dochodowego lub spadkowego oraz daje szansę na obejście obciążeń podatkowych we własnym kraju względnie na zapłacenie w nim relatywnie niższego podatku.

Nie ma definicji ustawowej raju podatkowego. To pojęcie doktrynalne.

# Spółka Offshore

OFFSHORE w tłumaczeniu oznacza „poza lądem”;

Spółka OFFSHORE to spółki posiadające siedzibę w kraju, na terytorium stosującym szkodliwą konkurencję podatkową.



# Czym charakteryzuje się raj podatkowy?

1. Co najmniej dwukrotnie niższy, bezwzględny poziom opodatkowania tego samego przedmiotu dochodu. Najczęściej brak PIT i CIT.
2. Brak współpracy takiego państwa (terytorium) w zakresie spraw podatkowych i karnoskarbowych z odpowiednimi organami państwa macierzystego.
3. Inne prawne kryteria np.:
  - liberalne prawo dewizowe,
  - restrykcyjne przepisy dot. tajemnicy bankowej,
  - brak albo niewielka liczba umów podatkowych z innymi państwami,

# Czym charakteryzuje się raj podatkowy? – cd.

## 3. Inne prawne kryteria np.:

- relatywnie niskie koszty prowadzenia działalności gospodarczej,
- brak ograniczeń w dostępie do kapitału i możliwości zakupu nieruchomości.

## 4. Czynniki o charakterze infrastrukturalno – geograficznym:

- położenie w pobliżu rynków i centrów światowej finansjery,
- wykwalifikowana kadra pracowników i usług o charakterze doradczym,
- rozwinięty sektor bankowy.

## 5. Z czego zatem utrzymują się raje podatkowe?

- np. podatku od nieruchomości.



# Co to jest szkodliwa konkurencja podatkowa?

- Prawo polskie posługuje się tym pojęciem jedynie na gruncie podatków dochodowych.
- Przepisy ustaw o podatkach dochodowych odwołują się do rozporządzenia MF z dnia 9 kwietnia 2013 roku zawierającego listę państw stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.
- OECD – szkodliwa konkurencja podatkowa stanowi „mniejsze zło” w porównaniu do rajów podatkowych, które są kwalifikowaną formą tego zjawiska – stanowią większe zagrożenie dla prawidłowego poboru wpływów podatkowych państwa.

# Raje podatkowe na świecie

Miejsca, w których przepisy podatkowe są wyjątkowo łagodne dla obcokrajowców i kapitału zagranicznego.



Źródło: OECD

dpa · Infografika PAP




# Raje Podatkowe

- np. wyspy i terytoria na Morzu Karaibskim, Oceanie Spokojnym
- Delaware (?),
- Cypr, Luxemburg (?).



# Wykorzystanie rajów podatkowych

- optymalizacja podatkowa dochodów osobistych – rezydencja podatkowa;
  - tzw. asset holding;
  - fundacje prywatne (np. Lichtenstein);
  - trusty;
- 



## Wykorzystanie rajów podatkowych cd.

- ochrona majątku przed wierzycielami;
- rozdysponowanie majątkiem na wypadek śmierci;
- forma zabezpieczenia na przyszłość – emerytura.



# Przeciwdziałanie

OECD i Ministerstwo  
Finansów

# Listy Rajów Podatkowych

- Praktyka sporządzania takich list pochodzi z krajów anglosaskich.
- Listy OECD oraz Listy Ministerstwa Finansów.
- Zakwalifikowanie państw jako rajów podatkowych może mieć dwojaką podstawę:
  - na mocy ustawy – w Polsce poprzez enumeratywne wyliczenie państw w rozporządzeniu,
  - poprzez potwierdzoną praktykę wykorzystywania ustawodawstw podatkowych tych państw w celu uniknięcia podatku. Może to mieć odzwierciedlenie w postępowaniu urzędów podatkowych, orzecznictwie etc.



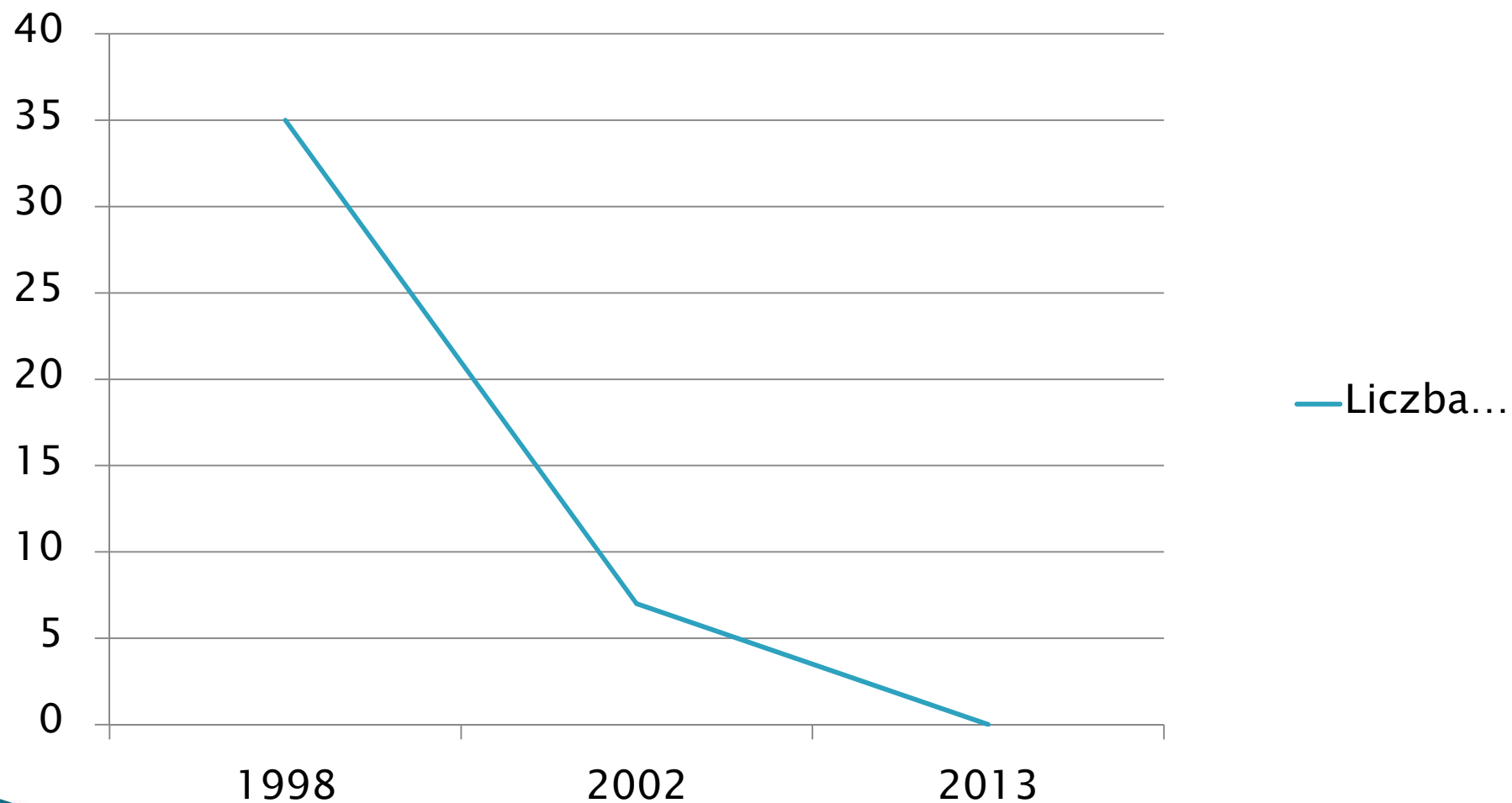
ORGANISATION FOR ECONOMIC CO-OPERATION AND DEVELOPMENT

Raje Podatkowe jako kraje prowadzące szkodliwą konkurencję podatkową według Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju są wymieniane na:

- CZARNEJ,
- SZAREJ,
- BIAŁEJ liście OECD – pod warunkiem podpisania z innymi państwami co najmniej dwunastu umów o wymianie informacji podatkowych.



# Czarna Lista OECD



# Szara Lista OECD

Szara Lista OECD	Liczba Państw
1998 rok	38
2009 rok	20
2012 rok	2



**Nauru,  
Niue**



Raje Podatkowe jako kraje prowadzące szkodliwą konkurencję podatkową według Ministerstwa Finansów – rozporządzenie z 9 kwietnia 2013 roku.

*Z listy krajów stosujących szkodliwe praktyki podatkowe wykreślony zostały Wyspy Man, Jersey oraz Baliwatu Guernsey oraz Antyle Niderlandzkie.*

*Obecnie – na liście znajduje się 37 państw stosujących szkodliwe praktyki podatkowe.*

# Lista Ministerstwa Finansów 2013

Inne – Przykłady	Europa
Bermudy – Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	Księstwo Andory;
Kajmany – Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	Gibraltar – Terytorium Zamorskie Korony Brytyjskiej;
Hongkong	Księstwo Liechtensteinu;
Republika Panamy	Księstwo Monako.
Republika Liberii	
Wspólnota Bahamów	

**Ogółem:  
37  
Europa: 4**

# Ustawodawstwo wewnętrzne – CIT oraz PIT

Art. 21 UPDOP oraz Art. 29 UPDOF.

Stawka podatkowa 20%.

Np. z tytułu usług doradczych, księgowych, badania rynku, usług prawnych, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usług rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze.

# Ustawa o VAT – nowelizacja 1 kwietnia 2011 r.

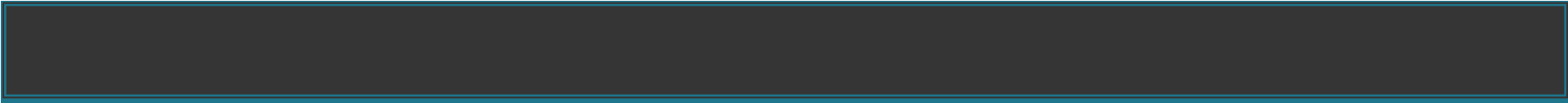
Uchylenie art. 88 ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT oraz załącznika nr 5 – wykazu rajów podatkowych.

Wprowadzone zmiany umożliwiają odliczanie podatku VAT w przypadku importu usług z terenu krajów wskazywanych dotychczas jako stosujące szkodliwą politykę podatkową.

Konieczność dostosowania polskiej ustawy do wyroku TSUE w sprawie C-395/09 Oasis East, w którym trybunał uznał, że zakaz odliczania podatku wykracza poza ramy dozwolone na podstawie art. 17 ust. 6 VI Dyrektywy (aktualnie art. 176 Dyrektywy 2006/112/WE).

# Znaczenie umów o zapobieganiu podwójnemu opodatkowaniu na tle rajów podatkowych





Wybrane przykłady  
wykorzystania rajów  
podatkowych w  
optymalizacji podatkowej



# Optymalizacja podatków dochodowych – rezydencja Monako

Podatek dochodowy zniesiono w 1809 r. (wprowadzono go ponownie w 1957 r., ale tylko dla obywateli Francji zamieszkałych w Monako).



Co czyni nas rezydentem w Monako?

- Posiadanie nieruchomości (mieszkanie, dom) w Monako „odpowiedniej do naszych potrzeb”
- Posiadanie karty rezydenta:
  - pobyt przez 6-miesiący w każdym roku (jako miejscu faktycznego zamieszkania),
  - w przypadku niektórych zawodów (np. wymagających przemieszczania się) dopuszcza się okres 3-miesięczny.

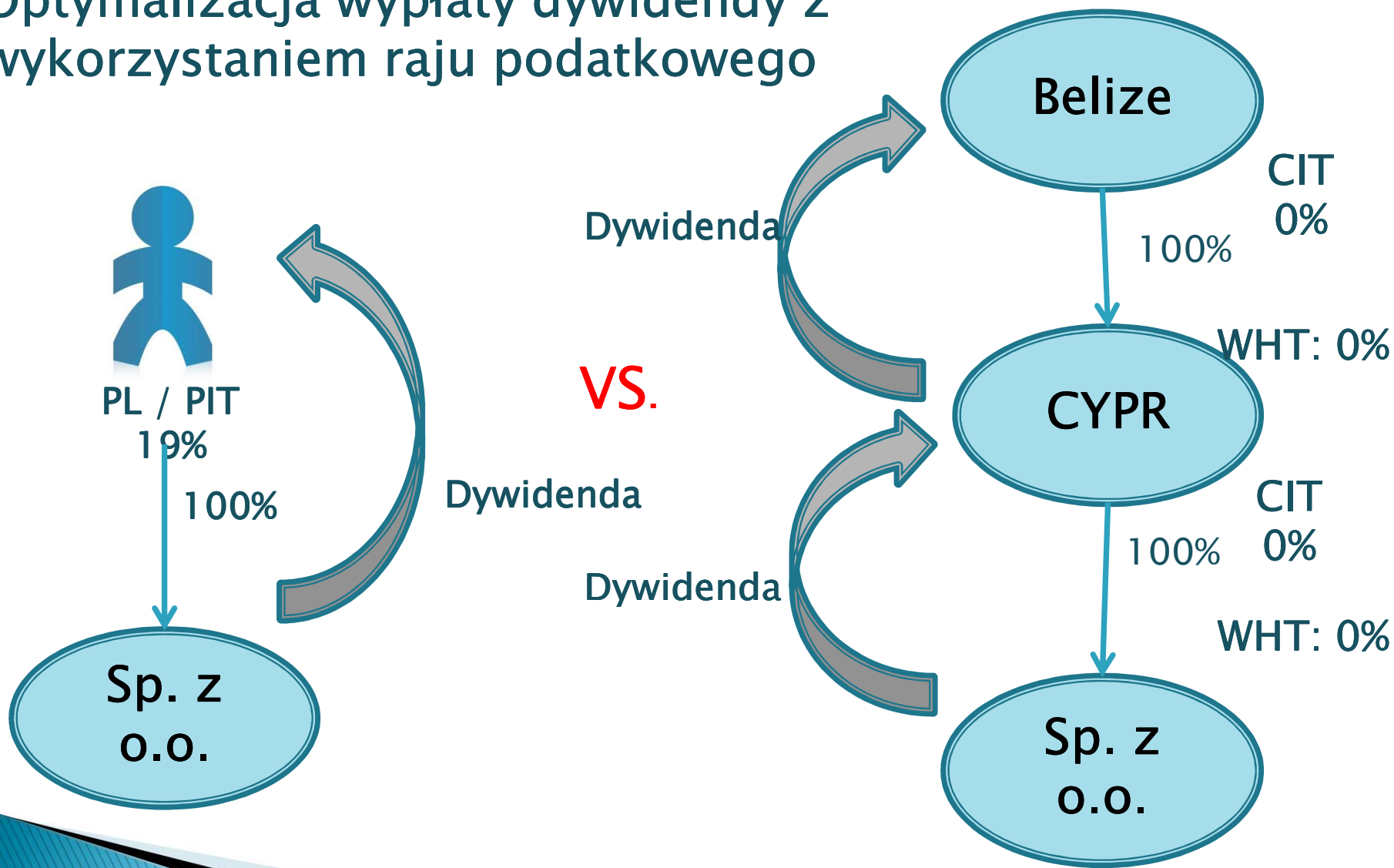
# Optymalizacja podatkowa – towary



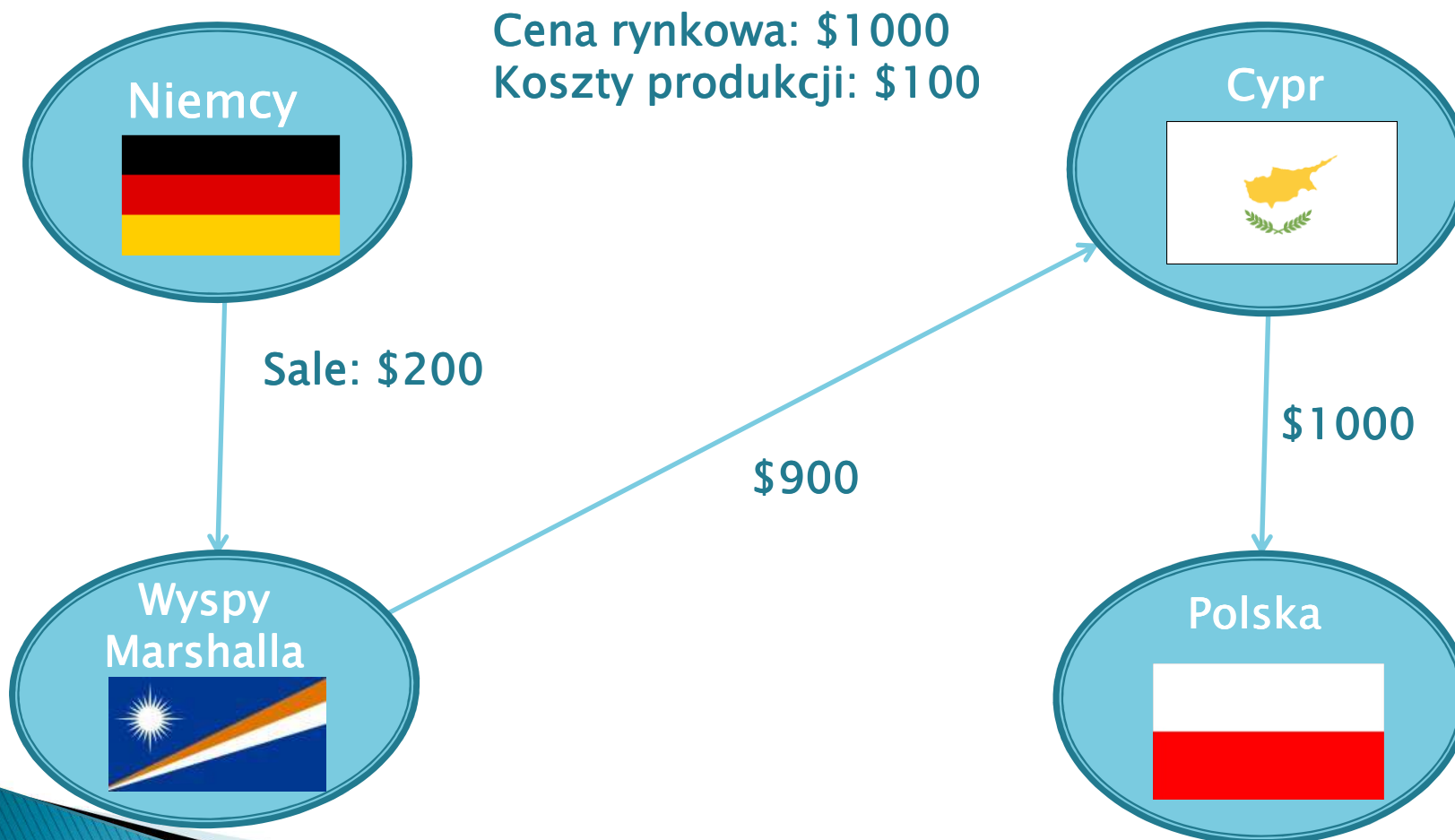
*Brak w amerykańskim systemie podatkowym podatku VAT = spółka w Delaware nie ma obowiązku rozliczania podatku VAT z tytułu importu oraz eksportu towarów.*

*Zasada terytorialności w Delaware = uzyskany przez spółkę w Delaware dochód ze sprzedaży towarów poza terenem Stanów Zjednoczonych będzie zwolniony z opodatkowania CIT.*

# Optimalizacja wypłaty dywidendy z wykorzystaniem raju podatkowego



# Optymalizacja podatkowa – software



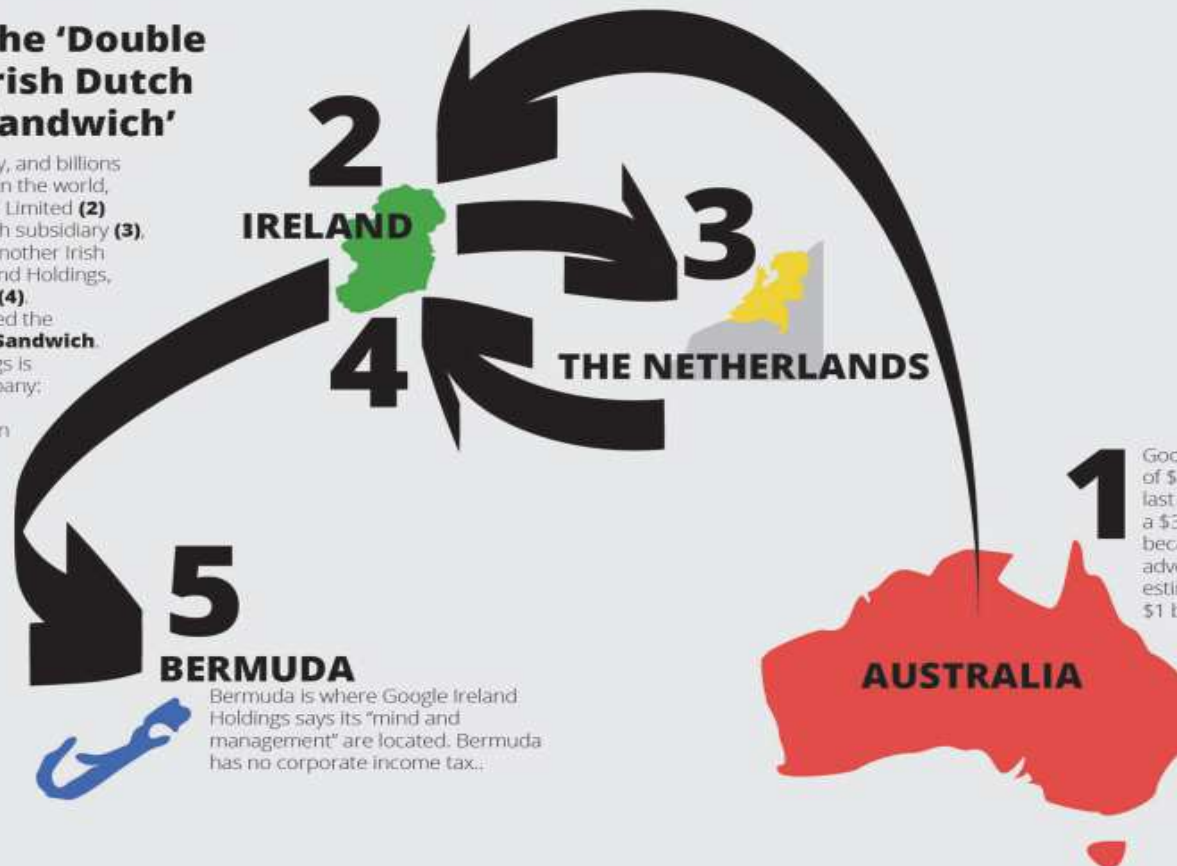
1.

# SEARCHING FOR GOOGLE'S MONEY



## The 'Double Irish Dutch Sandwich'

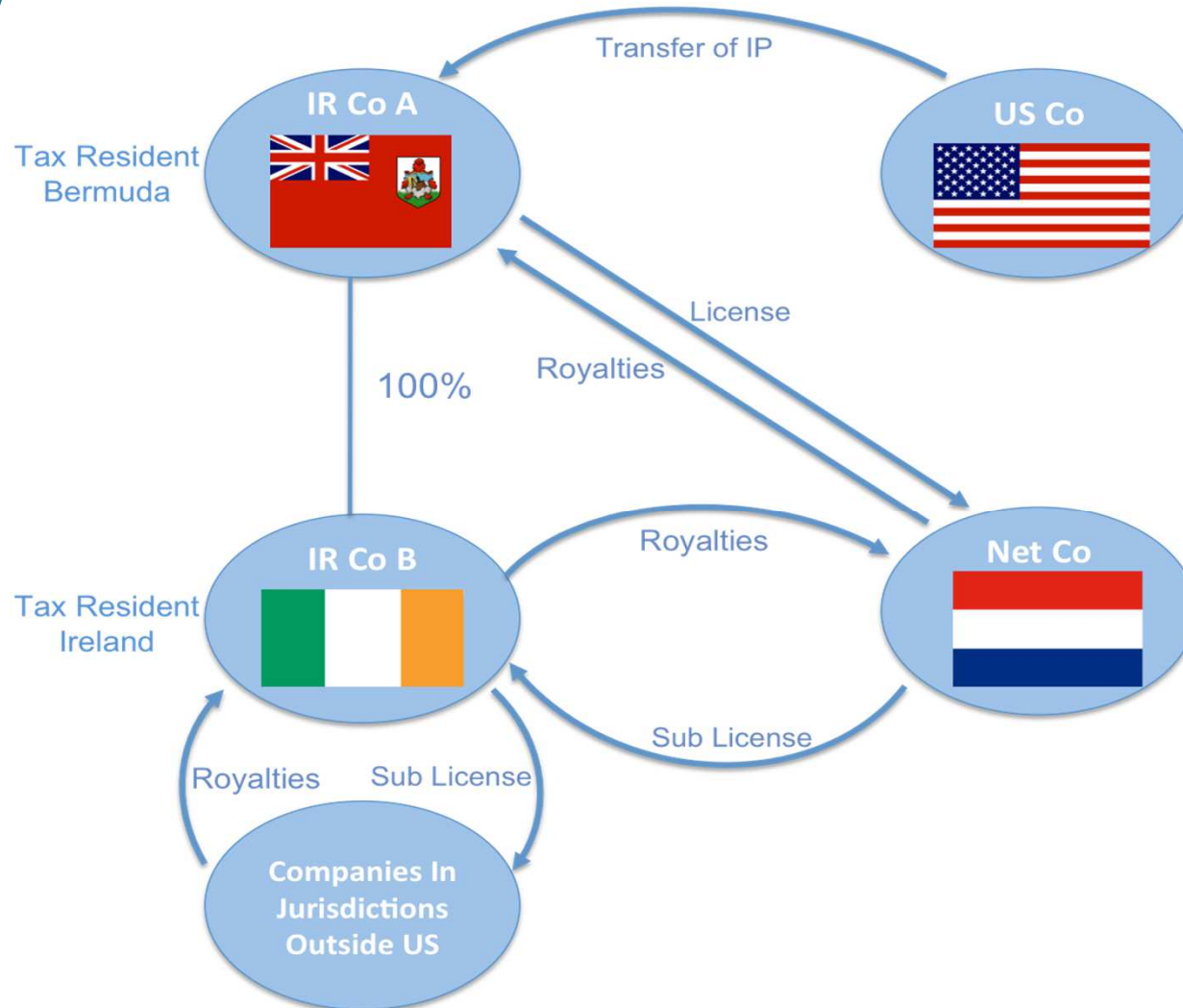
That advertising money, and billions more from elsewhere in the world, goes to Google Ireland Limited (2) which pays it to a Dutch subsidiary (3), which pays it back to another Irish company, Google Ireland Holdings, thus avoiding Irish tax (4). This manoeuvre is called the **Double Irish Dutch Sandwich**. Google Ireland Holdings is a "dual resident" company; for US tax purposes it is an Irish corporation but for Irish tax purposes Ireland Holdings became a resident of Bermuda...



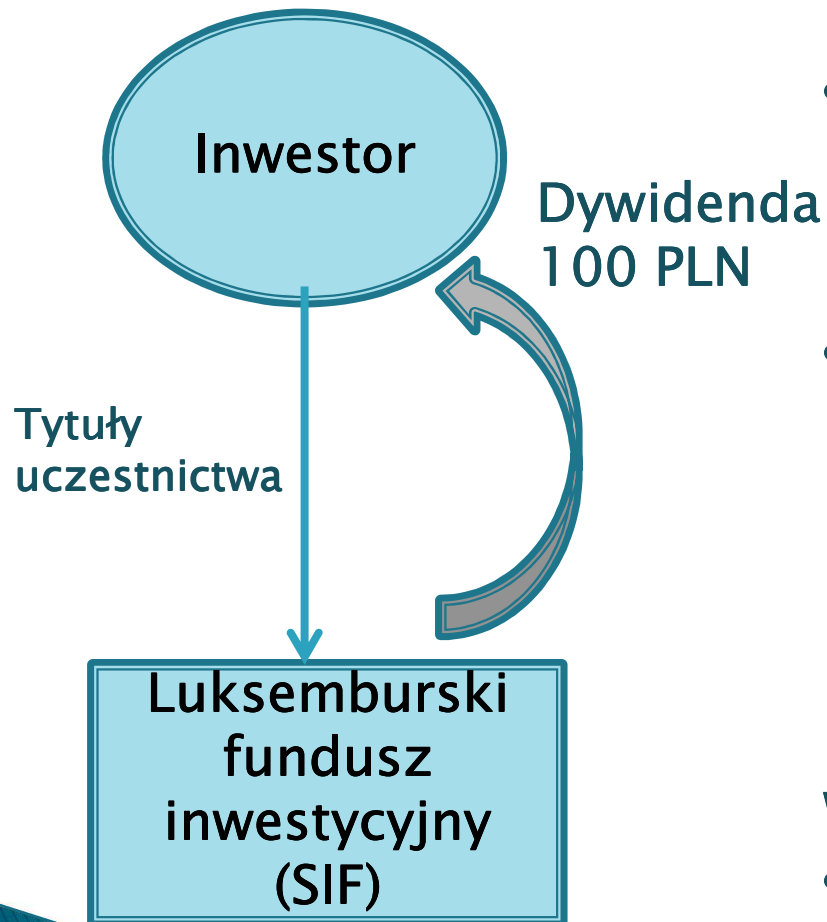
## 5 BERMUDA

Bermuda is where Google Ireland Holdings says its "mind and management" are located. Bermuda has no corporate income tax.

2.



# Optimalizacja zysków z tytułów uczestnictwa w luksemburskich funduszy inwestycyjnych



- Luksemburskie fundusze inwestycyjne typu korporacyjnego (SIF – *Specialised Investment Fund*) mogą wypłacać dywidendę.
- Dywidenda wypłacana przez Luksemburski SIF do polskiego inwestora jest zwolniona z opodatkowania (Polsko – Luksemburska umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania).

Wyliczenie podatku:

- PIT Inwestora –  $100 \text{ PLN} \times 0\% = 0 \text{ PLN}$

Czy optymalizacja podatkowa  
z wykorzystaniem rajów  
podatkowych jest etyczna?





# PYTANIA





Dziękuję za uwagę.