



# Raportowanie schematów podatkowych (MDR)

**Paweł K. Kamiński**

**Grudzień 2024**

# Paweł K. Kamiński

---

- Doradca podatkowy, właściciel Kamiński | doradztwo podatkowe
- Doświadczenie zdobyte w trakcie pracy w „Wielkiej Czwórcie” i obsłudze “wielkiego biznesu” wykorzystuje przy wspieraniu małych i średnich przedsiębiorstw.
- Na portalach Instagram, Facebook, YouTube działa jako Twój Doradca Podatkowy.
- Sercem Gdańszczanin, z rodziną osiadł we Wrocławiu.

# Agenda

---

1. Czym jest schemat podatkowy?
2. Schemat podatkowy transgraniczny
3. Zakres podmiotowy – promotor, wspomagający, korzystający
4. Tryb raportowania schematów podatkowych
5. Sankcje za naruszenie obowiązków związanych z MDR

**Czym jest schemat podatkowy?**

# Czym jest schemat podatkowy?

---

- Przepisy trudne, wprowadzające nową, niespotykaną dotąd terminologię.
- Brak praktyki stosowania przepisów
- Brak interpretacji podatkowych dot. MDR
- Objasnienia Ministra Finansów sprzeczne z treścią przepisów

Przepisy nie dot. działań nielegalnych,  
ani ukierunkowanych na unikanie opodatkowania

# Schemat podatkowy - definicja

UZGODNIENIE

Kryterium  
głównej korzyści

LUB

Szczególna cecha  
rozpoznawcza

LUB

Inna  
szczególna cecha  
rozpoznawcza

Ogólna cecha  
rozpoznawcza

# Kryterium głównej korzyści

---

1. **Korzyść podatkowa**
2. **Cel podatkowy** - korzyść podatkowa główną lub jedną z głównych korzyści
3. **Modelowy podatnik** - podmiot działający rozsądnie kierujący się celami poza-podatkowymi
4. **Scenariusz alternatywny** - inny sposób postępowania bez korzyści podatkowej

# Ogólna cecha rozpoznawcza

---

Uzgodnienie spełnia co najmniej jeden z poniższych warunków:

- **Obowiązek zachowania poufności**
- **Wynagrodzenie od sukcesu**
- **Ujednolicona dokumentacja** (brak konieczności istotnych zmian w celu wdrożenia schematu u więcej niż jednego korzystającego)
- **Wykorzystanie spółki ze stratą**
- **Zmiana kwalifikacji dochodów** (do innego źródła lub zmiana zasad opodatkowania, których skutkiem jest faktycznie niższe opodatkowanie, zwolnienie lub wyłączenie z opodatkowania)
- **Okrężny obieg środków pieniężnych** (podmioty pośredniczące niepełniące istotnych funkcji gospodarczych, wzajemnie znoszące się działania)
- **Płatności transgraniczne pomiędzy podmiotami powiązanymi** (zagraniczna stawka podatku dochodowego poniżej 5% lub brak opodatkowania)



# Szczególna cecha rozpoznawcza

---

Uzgodnienie spełnia co najmniej jeden z poniższych warunków:

- **Płatności transgraniczne pomiędzy podmiotami powiązаныmi** (raje podatkowe)
- **Odpisy amortyzacyjne** (w więcej niż jednym państwie)
- **Podwójne nieopodatkowanie**
- **Transgraniczny transfer aktywów** (różnica w wynagrodzeniu o co najmniej 25%)
- **Nieprzejrzysta struktura własności** (trudny do ustalenia beneficjent rzeczywisty)
- **Uproszczenie w ustalaniu cen transferowych** (*safe harbour*)
- **Transfer trudnych do wyceny wartości niematerialnych** (pomiędzy podmiotami powiązаныmi)
- **Transfer funkcji, ryzyka lub aktywów** (wpływ na EBIT)

# Inna szczególna cecha rozpoznawcza

---

Uzgodnienie spełnia co najmniej jeden z poniższych warunków:

- **Wpływ na część odroczoną podatku dochodowego**
- **Obowiązek poboru podatku u źródła**
- **Dochody nierezydenta**
- **Hipotetyczny podatek dochodowy**

Dotyczy transakcji o kwocie powyżej 26 mln złotych.

Czy zawarcie umowy leasingowej to  
schemat podatkowy?

# Kwalifikowany korzystający

---

Obowiązek  
raportowania  
dla schematów  
“krajowych”

LUB

przychody, koszty lub aktywa  
**powżej 10.000.000 EUR**

LUB

korzystający jest powiązany  
z ww. podmiotem

wartość rynkowa transakcji  
**powyżej 2.500.000 EUR**

# Schemat podatkowy transgraniczny

# Schemat podatkowy transgraniczny

## Kryterium transgraniczne

dot. transakcji z kontrahentem z innego państwa UE lub państwa spoza UE

Co najmniej jeden z poniższych warunków:

- 1) m.in. położenie siedziby kontrahentów na terytorium różnych państw,
- 2) min. jeden z kontrahentów posiada siedzibę na terytorium więcej niż jednego państwa,
- 3) kontrahent prowadzi działalność poprzez zagraniczny zakład,
- 4) kontrahent prowadzi działalność na terytorium państwa, w którym nie posiada siedziby,
- 5) możliwy wpływ na automatyczną wymianę informacji podatkowych z innymi państwami lub na wskazanie beneficjenta rzeczywistego.

# Brak kryterium kwalifikowanego korzystającego

Obowiązek  
raportowania  
dla schematów  
"krajowych"

LUB

przychody, koszty lub aktywa  
powżej 10.000.000 EUR

korzystający jest powiązany  
z ww. podmiotem

LUB

wartość rynkowa transakcji  
powyżej 2.500.000 EUR

## Zakres podmiotowy

– promotor, wspomagający, korzystający



# Zakres podmiotowy

---

**Promotor**

**Wspomagający**

**Korzystający**

# Promotor - definicja

---

- podmiot, który opracowuje, oferuje, udostępnia lub wdraża uzgodnienie lub zarządza wdrażaniem uzgodnienia
- promotorem może być np. doradca podatkowy, adwokat, radca prawny, pracownik banku lub innej instytucji finansowej doradzający klientom

# Wspomagający - definicja

---

- w szczególności biegły rewident, notariusz, **osoba świadcząca usługi prowadzenia ksiąg rachunkowych, księgowy** lub dyrektor finansowy, bank lub inna instytucja finansowa, ich pracownik
- która przy **zachowaniu staranności** ogólnie wymaganej w dokonywanych czynnościach, **przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności**, obszaru specjalizacji oraz przedmiotu wykonywanych czynności, podjęła się udzielić, bezpośrednio lub za pośrednictwem innych osób, pomocy, wsparcia lub porad dotyczących opracowania, wprowadzenia do obrotu, organizowania, udostępnienia do wdrożenia lub nadzorowania wdrożenia uzgodnienia

# Korzystający - definicja

---

Korzystający to podmiot:

- któremu udostępniane jest uzgodnienie lub
- u którego wdrażane jest uzgodnienie lub
- który jest przygotowany do wdrożenia uzgodnienia lub
- który dokonał czynności służącej wdrożeniu uzgodnienia

# Tryb raportowania schematów podatkowych

# Obowiązki promotora – brak tajemnicy zawodowej

---

- **Raportowanie do Szefa KAS**  
(MDR-1)

30 dni

- **Przekazanie korzystającemu NSP**  
(wraz z potwierdzeniem nadania)

Niezwłocznie po otrzymaniu

- **Przekazanie korzystającemu informacji o schemacie**

30 dni + brak NSP

- **Przekazanie wspomagającemu NSP**  
(wraz z potwierdzeniem nadania)

Do dnia poprzedzającego wykonanie zlecanych czynności

- **Kwartalna informacja dla Szefa KAS**  
(MDR-4)

30 dni po zakończeniu kwartału

# Obowiązki wspomagającego – brak tajemnicy zawodowej

- **Wniosek do promotora lub korzystającego – jeśli wątpliwości**
- **Zawiadomienie Szefa KAS**  
(MDR-2)
- **Raportowanie do Szefa KAS**  
(MDR-1) – *jeśli brak NSP i wątpliwości*
- **Kwartalna informacja dla Szefa KAS**  
(MDR-4)

5 dni roboczych

30 dni po udzieleniu wsparcia

30 dni po zakończeniu kwartału

# Zakres przekazywanych informacji

---

- **Dane identyfikujące** przekazującego oraz **korzystającego**
- Przestanki uznania uzgodnienia za schemat podatkowy (cecha rozpoznawcza)
- Opis uzgodnienia (m.in. wartość przedmiotów, założenia uzgodnienia)
- Opis działalności gospodarczej
- Cele schematu podatkowego
- Przepisy prawa podatkowego
- Szacunkowa wartość korzyści podatkowej (wartość aktywa w podatku odroczonym)
- **Dane podmiotów uczestniczących**



# Sankcje za naruszenie obowiązków związanych z MDR

# Odpowiedzialność karnoskarbowa (art. 80f KKS)

---

**Kara grzywny do 720 stawek dziennych (ok. 35 mln zł):**

- brak informacji o schemacie podatkowym lub po terminie,
- nie przekazanie danych dotyczących podmiotów, którym udostępniono standaryzowany schemat podatkowy lub po terminie,
- brak informacji o obowiązku przekazania schematu podatkowego lub informacja po terminie (promotor),
- nie przekazanie informacji niezbędnych do zaraportowania schematu podatkowego lub po terminie (tajemnica zawodowa),
- brak zawiadomienia o nie przekazaniu informacji o schemacie podatkowym lub po terminie (tajemnica zawodowa),
- brak wniosku o oświadczenie, że uzgodnienie nie stanowi schematu podatkowego, lub po terminie (wspomagający),
- brak informacji składanej wraz z deklaracją podatkową

**Kara grzywny do 240 stawek dziennych (ok. 12 mln zł):** posługiwanie się unieważnionym NSP

# **Odpowiedzialność administracyjna (art. 86m ust. 1 o.p.)**

---

W przypadku niedopełnienia obowiązku posiadania wewnętrznej procedury MDR, Szef KAS jest uprawniony do nałożenia **kary pieniężnej w wysokości do 2.000.000 zł lub 10.000.000 zł.**

**Dziękuję za uwagę  
i zapraszam do kontaktu!**

---

Paweł K. Kamiński  
doradca podatkowy

**KAMIŃSKI | doradztwo podatkowe**

+48 570 750 108

biuro@kaminski-tax.pl

www.kaminski-tax.pl

www.badania-rozwoj.pl

@TwojDoradcaPodatkowy

