



Kolejne zmiany w projekcie uszczelniającym CIT – nie tylko estoński CIT

Ministerstwo Finansów kontynuuje prace nad szeroką nowelizacją ustaw o podatkach dochodowych. Najnowsza wersja projektu UD116, datowana na 16 marca 2026 r., podtrzymuje większość rozwiązań przedstawionych we wrześniu 2025 r., ale jednocześnie wprowadza kolejne istotne ograniczenia.

Zmiany w projekcie dotyczą nie tylko podatników stosujących ryczałt od dochodów spółek, czyli tzw. estoński CIT. Marcowa wersja projektu przewiduje również m.in.:

- ❖ wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów tzw. ukrytej dywidendy;
- ❖ rozszerzenie ograniczeń dotyczących kosztów finansowania dłużnego na kolejne refinansowania zadłużenia.

Projekt pozostaje na etapie rządowych prac legislacyjnych. Planowany termin jego przyjęcia przez Radę Ministrów to III kwartał 2026 r.

Estoński CIT – jakie rozwiązania pozostały w projekcie?

Projekt nadal zakłada istotne uszczelnienie zasad opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek.

Szersza definicja ukrytych zysków

Z definicji ukrytych zysków ma zniknąć warunek, zgodnie z którym świadczenie na rzecz wspólnika lub podmiotu powiązanego musi być wykonane „w związku z prawem do udziału w zysku”.

Jednocześnie rozszerzony ma zostać przykładowy katalog świadczeń uznawanych za ukryte zyski. Ma on obejmować m.in. płatności z tytułu:

- ❖ najmu, dzierżawy i umów o podobnym charakterze;
- ❖ korzystania z praw własności intelektualnej oraz know-how;
- ❖ usług doradczych, księgowych, prawnych, reklamowych i zarządczych;
- ❖ przetwarzania danych, rekrutacji pracowników oraz usług o podobnym charakterze;
- ❖ gwarancji, poręczeń i innych zabezpieczeń;
- ❖ powtarzających się świadczeń niepieniężnych wspólnika, o których mowa w art. 176 Kodeksu spółek handlowych.

Projektowane rozwiązanie może spowodować, że opodatkowaniu estońskim CIT będą podlegały również świadczenia odpowiadające wartości rynkowej i mające gospodarcze uzasadnienie.

Definicja wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą

Projekt przewiduje wprowadzenie ustawowej definicji wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą. Za takie wydatki mają być uznawane:

- ❖ wydatki poniesione w innym celu niż osiągnięcie przychodów albo zachowanie lub zabezpieczenie ich źródła;
- ❖ opłaty i należności publicznoprawne o charakterze sankcyjnym, w tym kary, grzywny oraz odsetki od zaległości podatkowych.

Co zmieniło się w estońskim CIT w porównaniu z projektem wrześniowym?

1. Nowe wyłączenia z katalogu ukrytych zysków

Marcowa wersja projektu przewiduje, że za ukryte zyski nie będą uznawane określone świadczenia nabywane od podmiotów powiązanych, dotyczące:

- ❖ surowców, materiałów i towarów wykorzystywanych wyłącznie w działalności gospodarczej podatnika;
- ❖ świadczeń lub usług następnie odsprzedawanych przez podatnika;
- ❖ świadczeń lub usług niezbędnych do wytworzenia oferowanych przez podatnika towarów lub usług, dla których przy ich wytworzeniu nie korzystano z usług podwykonawców.

2. Wyjątek od domniemania dotyczącego wypłat zysku

Po zakończeniu stosowania ryczałtu każda wypłata lub dystrybucja zysku ma być co do zasady uznawana za dokonaną w pierwszej kolejności z zysków osiągniętych w okresie opodatkowania estońskim CIT.

Domniemanie wypłaty w pierwszej kolejności zysków wypracowanych w okresie estońskiego CIT nie będzie stosowane, jeżeli z uchwały o podziale wyniku finansowego będzie jednoznacznie wynikało, że wypłata dotyczy zysków osiągniętych przed rozpoczęciem opodatkowania ryczałtem.

Kluczowe znaczenie będzie miało zatem prawidłowe wyodrębnienie poszczególnych kategorii zysków w księgach rachunkowych oraz odpowiednie sformułowanie uchwały o podziale wyniku finansowego.

3. Rozwiązanie dla spółek, które spóźniły się z podpisaniem sprawozdania

Projekt przewiduje możliwość zachowania prawa do estońskiego CIT przez podatników, którzy wybrali tę formę opodatkowania w trakcie roku, lecz sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień poprzedzający wejście do systemu nie zostało podpisane w terminie.

Spóźnienie nie ma automatycznie oznaczać nieskuteczności wyboru ryczału, jeżeli pozostałe warunki zostały spełnione, a wymagane podpisy zostaną uzupełnione.

4. Wejście do estońskiego CIT tylko od początku roku

Jednocześnie projekt przewiduje likwidację możliwości wyboru estońskiego CIT w trakcie roku podatkowego.

Po wejściu w życie nowych regulacji wybór ryczału ma być możliwy wyłącznie od początku roku podatkowego. Spółki rozważające przejście na estoński CIT będą zatem musiały odpowiednio wcześniej przeanalizować spełnienie warunków systemowych i przygotować wymaganą dokumentację.

5. Łączenie różnych form zatrudnienia

Przy weryfikacji warunku zatrudnienia (dotyczącego wysokości wypłacanego wynagrodzenia) podatnik będzie mógł uwzględniać łącznie:

- ❖ osoby zatrudnione na podstawie umów o pracę;
- ❖ osoby wykonujące świadczenia na podstawie określonych umów cywilnoprawnych.

Zmiana powinna ułatwić spełnienie warunku zatrudnienia przez przedsiębiorstwa stosujące mieszany model współpracy.

Nowość: wyłączenie z kosztów tzw. ukrytej dywidendy

Marcowa wersja projektu przewiduje również istotną zmianę dla podatników rozliczających CIT na zasadach ogólnych.

Z kosztów uzyskania przychodów mają zostać wyłączone koszty tzw. ukrytej dywidendy, czyli określonych świadczeń wykonywanych na rzecz podatnika przez powiązaną z nim osobę fizyczną. Regulacja ma objąć w szczególności świadczenia z tytułu:

- ❖ usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania, kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz usług o podobnym charakterze;
- ❖ usług administrowania i działalności wspierającej oraz usług o podobnym charakterze;
- ❖ obsługi i doradztwa prawnego;
- ❖ korzystania z praw własności intelektualnej, praw autorskich, licencji oraz know-how;
- ❖ powtarzających się świadczeń niepieniężnych wspólnika na podstawie art. 176 Kodeksu spółek handlowych.

Na potrzeby tej regulacji próg znaczącego wpływu ma zostać obniżony do 5%. Ograniczenie może więc znaleźć zastosowanie również do wspólników posiadających stosunkowo niewielki udział w kapitale albo prawach głosu.

Kiedy wyłączenie nie będzie stosowane?

Za ukrytą dywidendę nie mają być uznawane m.in.:

- ❖ wynagrodzenia opodatkowane jako przychody ze stosunku pracy lub działalności wykonywanej osobiście;
- ❖ świadczenia lub usługi następnie odsprzedawane przez podatnika;
- ❖ świadczenia lub usługi niezbędne do wytworzenia oferowanych towarów lub usług – jeżeli przy ich wytworzeniu podatnik nie korzystał z podwykonawców.

Projektowana regulacja może mieć szczególne znaczenie dla spółek, których wspólnicy lub członkowie ich rodzin prowadzą jednoosobowe działalności gospodarcze i świadczą na rzecz spółki usługi niematerialne.

Nie wystarczy przy tym samo wykazanie, że wynagrodzenie odpowiada wartości rynkowej. Konieczne może być również zbadanie charakteru świadczenia oraz statusu i zakresu powiązań usługodawcy ze spółką.

Nowość: refinansowanie nie pozwoli ominąć ograniczeń dotyczących kosztów finansowania

Projekt marcowy rozszerza również ograniczenia odnoszące się do finansowania dłużnego. Obecnie regulacje art. 16 ust. 1 pkt 13e i 13f ustawy o CIT ograniczają możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych określonych kosztów finansowania przeznaczonego m.in. na:

- ❖ nabycie lub objęcie udziałów albo akcji;
- ❖ wniesienie dopłat;
- ❖ podwyższenie kapitału zakładowego;
- ❖ wykup udziałów własnych w celu ich umorzenia;
- ❖ inne transakcje kapitałowe objęte ustawowym ograniczeniem.

Marcowa wersja projektu przewiduje, że ograniczenie będzie obejmowało również koszty kolejnych refinansowań pierwotnego zadłużenia.

W rezultacie zastąpienie pierwotnego finansowania nową pożyczką, kredytem albo emisją obligacji nie pozwoli na odzyskanie prawa do rozpoznania odsetek lub innych kosztów finansowania jako kosztów uzyskania przychodów. Znaczenie będzie miał ekonomiczny cel i pochodzenie zadłużenia, a nie wyłącznie bezpośrednie przeznaczenie środków otrzymanych w ramach ostatniego finansowania.

Projekt wrześniowy nie przewidywał takiego rozszerzenia.

Jak możemy pomóc?

Wspieramy podatników w przygotowaniu do planowanych zmian, w szczególności poprzez:

- ❖ audyt transakcji ze wspólnikami, członkami ich rodzin i innymi podmiotami powiązanymi;
- ❖ analizę ryzyka zakwalifikowania wydatków jako ukrytej dywidendy lub ukrytych zysków;
- ❖ przegląd usług niematerialnych, umów najmu, licencji i świadczeń wspólników;
- ❖ analizę finansowania oraz refinansowania transakcji kapitałowych;
- ❖ weryfikację rozliczeń estońskiego CIT i warunków dalszego korzystania z ryczału;
- ❖ dostosowanie umów, procedur i dokumentacji do nowych regulacji.

Zapraszamy do kontaktu.



Mariusz Tkaczyk

doradca podatkowy, partner
Mariusz.Tkaczyk@gww.pl



Agnieszka Szymańczyk-Iwanicka

doradca podatkowy, counsel
Agnieszka.Szymanczyk-Iwanicka@gww.pl



Mikołaj Jabłoński

doradca podatkowy, senior associate
mikolaj.jablonski@gww.pl

GWW Ladziński, Cmoch
i Wspólnicy sp. k.

ul. Książęca 4,
00-498 Warszawa
tel. +22 212 00 00
warszawa@gww.pl

www.gww.pl