

Jadwiga SZCZOTKA*

PRAKTYCZNE ASPEKTY STOSOWANIA UMOWY MIĘDZY RZECZĄPOSPOLITĄ POLSKĄ A REPUBLIKĄ SŁOWACKĄ W SPRAWIE UNIKANIA PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA W ZAKRESIE PODATKÓW OD DOCHODU I MAJĄTKU

Streszczenie

Republika Słowacji jest jednym z najważniejszych partnerów gospodarczych Polski. Współpraca transgraniczna pomiędzy naszymi krajami rozwija się nieprzerwanie od ponad dwudziestu lat. Jednym z obszarów, w którym pomiędzy Polską a Słowacją pojawiają się konflikty jest sposób opodatkowania w zakresie podatku od dochodu i majątku. Jeszcze do końca 2014 roku polscy przedsiębiorcy będą mogli skorzystać z optymalizacji niektórych obciążeń podatkowych, w tym z braku opodatkowania wypłat dywidend wypłacanych przez spółki posiadające siedzibę na Słowacji.

Celem artykułu jest analiza problemów podatkowych, z jakimi muszą się zmierzyć polscy przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą na Słowacji oraz przedstawienie zmian, które wejdą w życie od 1 stycznia 2015 r. w zakresie opodatkowania dochodu i majątku.

Słowa kluczowe: podatek dochodowy, umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania, działalność gospodarcza

Wprowadzenie

Republika Słowacji powstała w 1993 r. wskutek rozpadu utworzonej w 1918 r. wspólnoty państwowej Czechów i Słowaków. Od tego momentu rozpoczęła się współpraca transgraniczna, która zaowocowała szeregiem wspólnych przedsięwzięć, powstaniem jednostek transgranicznych (m.in. euroregiony), współpracą w wielu dziedzinach (przede wszystkim w zakresie ochrony przyrody, rozwoju przedsiębiorczości, turystyki, edukacji i kultury). W porównaniu z innymi sąsiadami kontakty ze Słowacją cechują się wzajemną

* Jadwiga Szczotka, dr nauk ekonomicznych, wykładowca na kursach organizowanych przez Stowarzyszenie Księgowych w Polsce, biegły rewident.

życzliwością i stosunkowo łatwą oraz szybką możliwością rozwiązywania ewentualnych, pojawiających się problemów. Większość przedsięwzięć nie musi mieć konfliktowego podłoża, gdyż zarówno przestrzeń w sensie geofizycznym, jak i działalność ludzi oraz problemy społeczne są bardzo zbliżone. Kontakty między Polską i Słowacją ułatwiają: bliskość kulturowa, wielowiekowe sąsiedztwo (czyli też wspólna historia) i podobny język. Nie oznacza to oczywiście, że brak jest problemów a współpraca jest wzorowa¹.

Jednym z obszarów, w którym pomiędzy Polską a Słowacją pojawiają się konflikty jest sposób opodatkowania w zakresie podatku od dochodu i majątku. Jeszcze do końca 2014 roku polscy przedsiębiorcy będą mogli skorzystać z optymalizacji niektórych obciążeń podatkowych, w tym z braku opodatkowania wypłat dywidend wypłacanych przez spółki posiadające siedzibę na Słowacji.

Celem artykułu jest analiza problemów podatkowych, z jakimi muszą się zmierzyć polscy przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą na Słowacji. Podstawą tej analizy jest przegląd interpretacji podatkowych wydanych w 2012 i 2013 roku przez Ministerstwo Finansów dotyczących opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku. W dalszej części artykułu przedstawiono zmiany w w/w przepisach, które wejdą w życie od 1 stycznia 2015 r.

1. Polsko-Słowacka Współpraca Gospodarcza

Obszar polsko-słowackiego pogranicza zajmuje powierzchnię 38,1 tys. km² (22,3 tys. km² strona polska i 15,8 tys. km² po stronie słowackiej), a długość granicy wynosi 541 km, co stanowi 15,4% polskich granic i 40% granic Słowacji. Liczba ludności na tym obszarze wynosi ok. 4,8 mln osób, z czego po stronie polskiej 3 mln (7,7% ludności Polski) 1,5 mln po stronie słowackiej (28%).

Zgodnie z informacjami przekazywanymi przez Ministerstwo Gospodarki² stale rośnie znaczenie słowackiego rynku w wymianie towarowej Polski z zagranicą. W latach 2004-2013 polski eksport na Słowację wyniósł 4 mld euro. W 2013 roku Słowacja była jedenastym partnerem handlowym Polski. Według danych Słowackiego Urzędu

¹ M. Więckowski, *Uwarunkowania rozwoju przestrzennego Polski wynikające z sąsiedztwa ze Słowacją*, <http://www.mir.gov.pl> (dostęp 25.08.2014r.)

² <http://www.mg.gov.pl/node/21002>. (dostęp 24.08.2014 r.)

Statystycznego w 2013 r. Polska była czwartym największym partnerem handlowym Słowacji po Niemczech, Czechach i Federacji Rosyjskiej.

W ramach Europejskiej Współpracy Terytorialnej kraje Unii Europejskiej mogą uzyskać wsparcie dla działań realizowanych wspólnie przez partnerów z różnych krajów. W ramach tego instrumentu powstał Program operacyjny współpracy transgranicznej Rzeczpospolita Polska – Republika Słowacka 2007-2013. Głównym celem programu jest wzmocnienie opartej na partnerstwie współpracy polsko-słowackiej, mającej na celu trwały rozwój obszaru przygranicznego, a jako cele szczegółowe ustalono:

- wspieranie rozwoju partnerskiej współpracy polsko-słowackiej w zakresie poprawy stanu infrastruktury transgranicznej, prowadzącej do integracji przestrzennej obszaru oraz zwiększenia jego dostępności i atrakcyjności dla mieszkańców, inwestorów i turystów,
- promowanie partnerskiej współpracy polsko-słowackiej na rzecz trwałego rozwoju społeczno-gospodarczego, kulturalnego i środowiska w polsko-słowackim regionie przygranicznym,
- promowanie inicjatyw lokalnych i nawiązywanie kontaktów transgranicznych poprzez realizację mikroprojektów opartych na działaniach typu „ludzie dla ludzi”³.

2. Obciążenia fiskalne przedsiębiorstw w Polsce

Polska jest państwem podatkowym, co oznacza, że podstawowym źródłem finansowania jego wydatków są dochody typu podatkowego. Udział podatków w dochodach polskiego budżetu oscylował w ostatnich latach wokół 90%.⁴

W skład polskiego systemu podatkowego wchodzi różne podatki, których rola i znaczenie fiskalne są zróżnicowane. Dochodami budżetu państwa są wpływy z sześciu podatków. Do najważniejszych należą dwa podatki pośrednie: podatek od towarów i usług VAT i podatek akcyzowy oraz dwa podatki bezpośrednie: podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT) oraz podatek dochodowy od osób prawnych (CIT). Specyfika działania podatków pośrednich powoduje, że są one łatwe do

³<http://www.ewt.gov.pl> (dostęp 24.08.2014 r.)

⁴S. Owiak, *Stan i perspektywy finansów państwa polskiego – wnioski dla przedsiębiorstw*, (w:) *Polityka fiskalna państwa i jej wpływ na finanse przedsiębiorstw*, praca zbiorowa pod red. S. Owiaka, WSBiF, Bielsko-Biała, 2004, s.10.

przerzucenia z podatnika, który jest zarazem płatnikiem, na inny podmiot. Typowym przykładem są tu podatki typu akcyzowego, zwłaszcza nakładane na takie towary, jak alkohol, benzyna, papierosy, energia elektryczna, samochody itp.

Natomiast możliwości przerzucania podatków bezpośrednich są bardzo utrudnione. Chodzi zwłaszcza o takie podatki, jak podatek od dochodów indywidualnych, od spadku, darowizny, od majątku itp., w przypadku których związek między podatnikiem a państwem jest klarowny.⁵

Konsekwencje gospodarcze i społeczne podatków prowokują podatników do ucieczki przed nimi na drodze nielegalnej lub na drodze poszukiwania luk w prawie podatkowym. Przyczyny i motywy takiego postępowania podatników mają zwykle charakter moralny (łamanie norm publicznych jest mniej naganne niż norm prywatnych), polityczny (brak akceptacji dla panującego ustroju), ekonomiczny (m.in. powstawanie szarej strefy, która rozwija się szczególnie w okresach kryzysu gospodarczego) i techniczny (wysoki stopień skomplikowania współczesnych systemów podatkowych).

Unikanie podatku polega między innymi na wyszukiwaniu luk w przepisach podatkowych po to, aby w ogóle uniknąć podatku lub zmniejszyć jego ciężary. Sprzyja temu w ostatnich latach rozwój międzynarodowych stosunków gospodarczych, społecznych i finansowych. Tworzenie się ponadnarodowych przedsiębiorstw, koncernów itp. sprzyja przepływowi dochodów między krajami i ucieczce przed opodatkowaniem.⁶

Polscy przedsiębiorcy coraz częściej korzystają z możliwości zmniejszenia wysokości opodatkowania swoich dochodów poprzez przenoszenie przedsiębiorstw do krajów, które mają korzystniejsze zasady opodatkowania (tzw. raje podatkowe). Do końca roku 2014 należy do nich także Słowacja.

3. Podmiot i przedmiot opodatkowania

„Umowa między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Słowacką w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku” (Dz. U. z 1996 r. nr 30, poz. 131 z dnia 14.03.1996r.)

⁵S. Owsiak, *Finanse publiczne. Teoria i praktyka*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2002, s. 188.

⁶Tamże, s. 189-191.

dotyczy, bez względu na sposób poboru, podatków od dochodu i od majątku, które pobiera się na rzecz każdego Umawiającego się Państwa, jego jednostek terytorialnych lub władz lokalnych.

Za podatki od dochodu i od majątku uważa się wszystkie podatki, które pobiera się od całego dochodu, od całego majątku albo od części dochodu lub majątku, włączając podatki od zysku z przeniesienia tytułu własności majątku ruchomego lub nieruchomego, podatki od ogólnych kwot wynagrodzeń wypłacanych przez przedsiębiorstwa, jak również podatki od przyrostu majątku.

Umowa dotyczy osób, które mają miejsce zamieszkania lub siedzibę w jednym lub w obu Umawiających się Państwach.

Do aktualnie istniejących podatków, których dotyczy umowa, należą:

- w Rzeczypospolitej Polskiej:
 - a. podatek dochodowy od osób fizycznych;
 - b. podatek dochodowy od osób prawnych;
- w Republice Słowackiej:
 - a. podatek od dochodu osób fizycznych;
 - b. podatek od dochodu osób prawnych;
 - c. podatek od nieruchomości.

Umowy w sprawie unikania podwójnego opodatkowania generalnie są oparte na Modelowej Konwencji OECD, lecz ich regulacje szczegółowe mogą się niekiedy różnić. Tekst Konwencji (oraz Komentarza do niej) z biegiem lat ulega zmianom, wypracowanym w drodze konsensusu przez wszystkie państwa członkowskie OECD. Modyfikacji ulegają także niektóre z zawartych przez Polskę umów.

W dniu 10 stycznia 2014 r. Prezydent ratyfikował Protokół między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Słowacką o zmianie Umowy między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Słowacką w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku. Protokół podpisany w Bratysławie 1 sierpnia 2013 r. aktualizuje umowę, usuwa wątpliwości interpretacyjne oraz wprowadza przepisy pozwalające na usunięcie podwójnego ekonomicznego opodatkowania. Odnosi się on do wszystkich przedsiębiorstw i osób fizycznych uczestniczących w stosunkach bilateralnych między stronami.

4. Problemy i wątpliwości interpretacyjne w zakresie stosowania obecnie obowiązujących przepisów polsko-słowackiej umowy

Autorka artykułu dokonała przeglądu interpretacji podatkowych wydawanych w imieniu Ministra Finansów przez Dyrektorów Izb Skarbowych w Bydgoszczy, Katowicach, Warszawie, Łodzi i Poznaniu. Poniżej wymienione są najczęściej zadawane przez podatników pytania:

- Czy uzyskiwany przez podatnika dochód z tytułu bycia współnikiem o nieograniczonej odpowiedzialności (komplementariuszem) w Spółce Komandytowej (udział w zyskach spółki) będzie podlegać w Polsce opodatkowaniu podatkiem od osób fizycznych ? (ok. 16 interpretacji wydanych w 2012 i 2013 r.)
- W jaki sposób polski podatnik powinien rozliczyć w Polsce podatek dochodowy od dywidendy wypłaconej przez słowacką spółkę z o.o.?
- Czy od otrzymywanych należności z tytułu wynagrodzenia za znak towarowy i honorarium za prawa autorskie wypłacanego powiązanej unijnej spółce należy zapłacić podatek u źródła, czy też będą one z tego podatku zwolnione?
- Jak rozliczyć sprzedaż towarów dokonaną za pośrednictwem zakładu położonego za granicą ?
- Czy różnice kursowe powstające na rozrachunkach pomiędzy centralą a jej zagranicznym oddziałem stanowią podatkowe różnice kursowe ?
- Gdzie powinna opodatkować dochody z tytułu najmu własności prywatnej oraz dochody z działalności gospodarczej prowadzonej w Polsce osoba, która ma obywatelstwo polskie, ale mieszka na stałe na Słowacji ?
- Czy wynajem maszyn i środków transportu od kontrahenta ze Słowacji rodzi obowiązek zapłaty podatku u źródła ?
- Czy zakup prawa do użytkowania programu komputerowego od firmy ze Słowacji rodzi obowiązek zapłaty podatku u źródła ?
- Jak w sposób prawidłowy rozliczyć koszty dotyczące oddziału zagranicznego ?⁷

Wymienione problemy związane z interpretacją przepisów umowy ze Słowacją w sprawie unikania podwójnego opodatkowania świadczą o tym, że wątpliwości dotyczące prawidłowości stosowania przepisów

⁷<http://sip.mf.gov.pl>.(dostęp 25.08.2014 r.)

podatkowych są duże. Tematyka ta jest tym bardziej istotna dla przedsiębiorców, że według obecnie obowiązujących przepisów Słowację można zaliczyć do tzw. rajów podatkowych. Raje podatkowe to państwa, w których przepisy podatkowe pozwalają przedsiębiorstwom prowadzącym w nich działalność gospodarczą legalnie płacić niższe podatki niż w państwach macierzystych.

System podatkowy w Polsce i system ubezpieczeń społecznych, nie są korzystne dla przedsiębiorców. Co prawda istnieją pewne preferencyjne zasady opłacania podatków bezpośrednich i pośrednich w naszym kraju, podobnie jak składek z tytułu ubezpieczeń społecznych, ale niestety przysługują one wyselekcjonowanej grupie małych przedsiębiorców i tylko przez okres dwóch lat od daty rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej. Dlatego też rozwiązaniem może być przeniesienie firmy do tzw. rajów podatkowych. Założenie spółki w rajach podatkowych przynosi optymalizację podatkową, bowiem przedsiębiorca funkcjonujący w takiej formie ma możliwość opłacania podatku tylko w danym kraju, na przykład na Słowacji, gdzie istnieją znacznie bardziej korzystne niż w Polsce, uwarunkowania podatkowe. Raje podatkowe kuszą przedsiębiorców możliwością ograniczenia kosztów prowadzenia działalności, między innymi w związku z możliwością zastosowania znacznie niższych stawek podatkowych.

Szczególnie atrakcyjnym sposobem wykorzystania jurysdykcji Słowackiej wydaje się być założenie tam odpowiednika spółki komandytowej "Komanditnaspolocnost", w której polski rezydent podatkowy zostaje współnikiem o nieograniczonej odpowiedzialności. W oparciu o przepisy słowackie oraz zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami, jak również przepisami umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania pomiędzy Polską a Słowacją, dochody uzyskiwane przez polskiego rezydenta podatkowego z tytułu bycia komplementariuszem w słowackiej spółce osobowej są uznawane za dochody stałego zakładu na Słowacji, podlegające tam opodatkowaniu i jednocześnie zwolnione z opodatkowania w Polsce.

Spółka komandytowa na Słowacji może być również idealnym miejscem na prowadzenie działalności holdingowej. Brak opodatkowania dywidend powoduje, że ich otrzymywanie przez spółkę Słowacką jest neutralne podatkowo. Podstawowe korzyści związane z powołaniem na terytorium Słowacji spółki holdingowej obejmują:

- opodatkowanie dochodów według liniowej stawki w wysokości 19%;

- brak podatku u źródła, w sytuacji wypłacania dywidend przez słowacką spółkę za granicę (pod warunkiem posiadania przez wspólnika będącego osobą prawną co najmniej 10% udziałów przez dwa lata);
- możliwość nieograniczonego zaliczenia do kosztów podatkowych wydatków poniesionych na cele reklamowe;
- możliwość doliczenia dochodów z zysków kapitałowych do dochodów spółki oraz opodatkowanie ich według jednolitej stawki podatku.⁸

5. Zmiany w obowiązujących przepisach podatkowych

Dnia 1 sierpnia 2013 r. w Bratysławie podpisano Protokół o zmianie umowy między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Słowacką w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku, sporządzonej w Warszawie dnia 18 sierpnia 1994 r. W dniu 10 stycznia 2014 r. Prezydent ratyfikował w/w Protokół, a jego postanowienia wchodzi w życie od 1 stycznia 2015 r. Protokół wprowadza między innymi zmiany w zakresie opodatkowania przychodów z nieruchomości, dywidend, odsetek i należności licencyjnych, ogranicza również niektóre przywileje wynikające z zastosowania dotychczas obowiązujących przepisów, w tym dotyczące zasad opodatkowania dywidend.

Zmiany wprowadzone Protokołem mają na celu dalsze uszczelnienie polskiego systemu podatkowego. Świadczy o tym przede wszystkim wprowadzenie opisaną powyżej tzw. klauzuli nieruchomościowej oraz rozszerzenie zastosowania metody zaliczenia proporcjonalnego na zyski przedsiębiorstw (zyski zagranicznych zakładów zlokalizowanych na Słowacji). Dla podatników zmiany wprowadzane wraz z Protokołem mogą oznaczać konieczność rewizji stosowanych dotychczas modeli biznesowych prowadzenia działalności w stosunkach handlowych ze Słowacją.

Protokół wprowadza między innymi:

- zwolnienie dywidend z podatku u źródła, w przypadku gdy ich właścicielem jest spółka (inna niż spółka osobowa), która w momencie wypłaty dywidendy posiada lub będzie posiadać

⁸<http://www.jurysdykcepodatkowe.pl/> (dostęp 24.08.2014 r.)

bezpośrednio, przez nieprzerwany 24 miesięczny okres, nie mniej niż 10% udziałów (akcji) w kapitale spółki wypłacającej dywidendy,

- opodatkowanie dochodów z odsetek w państwie, w którym powstają wg stawki 5% kwoty brutto odsetek,
- uzupełnienie przepisu dotyczącego zysków ze sprzedaży majątku o tzw. klauzulę nieruchomościową,
- metodę zaliczenia proporcjonalnego jako sposób eliminacji podwójnego opodatkowania m.in. zysków przedsiębiorstw, dochodów z dywidend, odsetek i należności licencyjnych, zysków ze sprzedaży majątku oraz wynagrodzeń dyrektorów,
- postanowienia dotyczące ograniczenia przyznawania korzyści umownych,
- pełną klauzulę wymiany informacji, zgodną ze standardem OECD.

W przypadku **dywidend** Protokół przewiduje zwolnienie z podatku u źródła w sytuacji, gdy ich beneficjentem jest spółka (inna niż spółka osobowa), która posiada (lub będzie posiadać) bezpośrednio, przez nieprzerwany 24 miesięczny okres, nie mniej niż 10% udziałów (akcji) w kapitale spółki wypłacającej dywidendę. W pozostałych przypadkach stawka opodatkowania ulega obniżeniu do 5% (w porównaniu do dotychczasowej 10% stawki podatku).

Zmianie ulegnie również stawka opodatkowania podatkiem u źródła **odsetek** – w państwie, w którym powstają odsetki będą one opodatkowane stawką podatku u źródła w wysokości 5% (w porównaniu do dotychczasowej stawki 10%).

Protokół modyfikuje definicję **należności licencyjnych** tak, by zostały nią objęte również licencje na użytkowanie programów komputerowych, dotychczas pojawiało się w tym zakresie szereg wątpliwości.

Istotną zmianą wprowadzoną przez Protokół jest tzw. **klauzula nieruchomościowa**, zgodnie z którą zyski z tytułu przeniesienia własności udziałów (akcji), których wartość w ponad 50% pochodzi bezpośrednio lub pośrednio z nieruchomości, będą podlegały opodatkowaniu w kraju położenia tych nieruchomości.

Zgodnie z protokołem, generalną zasadą **unikania podwójnego opodatkowania** będzie metoda wyłączenia z progresją, oprócz zysków firm, zysków ze sprzedaży majątków, dochodów z dywidend, odsetek itp.

co do których Polska będzie stosowała metodę zaliczenia proporcjonalnego.

Metoda wyłączenia z progresją oznacza, że w Polsce zwalnia się z opodatkowania dochód osiągnięty w drugim państwie, jednak dla ustalenia podatku należnego od dochodu osiągniętego w Polsce, stosuje się stopę podatku obliczoną dla całego dochodu, a więc łącznie z dochodem osiągniętym w drugim państwie

Metoda proporcjonalnego odliczenia oznacza, że dochód osiągnięty za granicą jest opodatkowany w Polsce, ale od należnego podatku odlicza się podatek zapłacony za granicą. Odliczenie to możliwe jest tylko do wysokości podatku przypadającego proporcjonalnie na dochód uzyskany w obcym państwie.

Na podstawie Protokołu Polska rozszerzy zastosowanie metody kredytu w celu unikania podwójnego opodatkowania w odniesieniu do dochodów z działalności gospodarczej (zysków zakładów położonych na Słowacji), zysków z przeniesienia własności majątku, dochodów osób wykonujących wolne zawody i wynagrodzeń dyrektorów, które pochodzą ze Słowacji. Ponadto, Protokół implementuje tzw. klauzulę switch-over, według której dochód, który może być opodatkowany na Słowacji, lecz w świetle lokalnego prawa jest tam zwolniony z podatku, będzie podlegał opodatkowaniu w Polsce.

Protokół wprowadza nowe regulacje, zgodnie z którymi przywileje wynikające z zastosowania przepisów polsko-słowackiej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania nie będą mieć zastosowania do dochodu otrzymanego lub osiągniętego w związku z zastosowaniem tzw. sztucznych struktur nie mających uzasadnienia biznesowego.

Protokół wprowadza również pełną **klauzulę wymiany informacji** między Polską i Słowacją, zgodnie z obowiązującą treścią Modelowej Konwencji OECD, zawierającą m.in. zapisy umożliwiające żądanie przez właściwe organy obu państw informacji, nawet jeśli drugie państwo nie potrzebuje ich dla swoich wewnętrznych potrzeb podatkowych.⁹

Podsumowanie

Zmiany wprowadzone Protokołem powodują, że zakładanie spółek przez polskich przedsiębiorców na Słowacji nie będzie już od strony podatkowej tak korzystne jak dotychczas. Nie powinno to jednak zniechęcać przedsiębiorców do prowadzenia działalności gospodarczej

⁹<https://www.taxonline.pl> (dostęp 24.08.2014 r.)

na Słowacji. Republika Słowacji to kraj członkowski Wspólnoty Europejskiej, posiadający stabilną gospodarkę i sektor finansowy. Gospodarka i finanse tego kraju należą do „najzdrowszych” w strefie euro. Jednak najważniejsze jest to, że system prawny i podatkowy na Słowacji nie podlega częstym zmianom i jest przyjazny dla osób prowadzących interesy. Świadczy o tym między innymi to, że na Słowacji obowiązuje jedna ustawa o podatku dochodowym dla wszystkich podatników, jedna 19% stawka podatku dochodowego, 20% stawka podstawowa VAT z dużo szerszym niż w Polsce zakresem prawa do odliczenia podatku, brak podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) i wiele innych ułatwień dla osób chcących inwestować w tym kraju¹⁰.

Akty prawne

- [1]. *Umowa między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Słowacką w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku*, sporządzona w Warszawie dnia 18.08.1994 r.
- [2]. *Protokół o zmianie umowy między Rzeczpospolitą Polską a Republiką Słowacką w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku*, sporządzonej w Warszawie dnia 18 sierpnia 1994 r.

Literatura

- [1]. Owsiak S., *Finanse publiczne. Teoria i praktyka*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2002.
- [2]. Owsiak S., *Stan i perspektywy finansów państwa polskiego – wnioski dla przedsiębiorstw*, (w:) *Polityka fiskalna państwa i jej wpływ na finanse przedsiębiorstw*, praca zbiorowa pod red. S. Owsiaka, WSBiF, Bielsko-Biała, 2004.

Strony internetowe

- [1]. <http://abc.online.wolterskluwer.pl>
- [2]. <http://sip.mf.gov.pl>
- [3]. <http://www.ewt.gov.pl>

¹⁰<http://www.podatki.sk>

- [4]. <http://www.gofin.pl>
- [5]. <http://www.inforlex.pl>
- [6]. <http://www.jurysdykcjepodatkowe.pl>
- [7]. <http://www.mg.gov.pl>
- [8]. <http://www.podatki.sk>
- [9]. <https://www.taxonline.pl>
- [10]. Więckowski M., *Uwarunkowania rozwoju przestrzennego Polski wynikające z sąsiedztwa ze Słowacją*, <http://www.mir.gov.pl>

**PRACTICAL ASPECTS OF THE AGREEMENT BETWEEN
THE POLISH REPUBLIC AND THE SLOVAK REPUBLIC
FOR THE AVOIDANCE OF DOUBLE TAXATION WITH RESPECT
TO TAXES ON INCOME AND PROPERTY**

Summary

The Slovak Republic is one of the most important economic partners of Poland. Cross-border cooperation between our two countries has been growing continuously for over twenty years. One of the areas of possible conflicts is the way of taxation regarding income and property. Until the end of 2014, Polish entrepreneurs could benefit from the optimization of certain tax burdens, including the non-taxation of dividends paid by companies established in Slovakia. The aim of the paper is to analyze tax problems faced by Polish entrepreneurs conducting business activity in Slovakia and to present the changes that come into force on 1 January 2015 with respect to taxation of income and property.

Keywords: *income tax, agreement on the avoidance of double taxation, economic activity*