



ARTUR CHAMOT

KANCELARIA RADCY PRAWNEGO
I DORADCY PODATKOWEGO

OPINIA PODATKOWA

Opodatkowanie w Polsce dochodów z usług dydaktycznych
świadczonych w Królestwie Arabii Saudyjskiej
(wersja zanonimizowana – fragmenty do publikacji)



Spis treści

1.	Informacja o dokumencie	3
2.	Stan faktyczny i założenia	4
3.	Podstawy prawne	4
4.	Analiza prawna	4
4.1	Rezydencja podatkowa	4
4.2	Kwalifikacja źródła przychodów a brak umowy pisemnej	5
4.3	Ulga dla młodych (PIT-0) – warunki i skutki zastosowania	5
4.4	Aspekty prawnomiędzynarodowe – UPO Polska–Arabia Saudyjska	6
4.5	Ryzyko kontroli fiskalnej i procedury AML.....	6
4.6	Wykazanie dochodu w PIT	6
5.	Wnioski i rekomendacje	7

1. INFORMACJA O DOKUMENCIE

Niniejszy dokument stanowi zanonimizowaną wersję opinii podatkowej sporządzonej w ramach faktycznej praktyki Kancelarii. Imiona, nazwiska, dane teleadresowe oraz inne informacje umożliwiające identyfikację Klienta zostały usunięte lub zmienione. Część stanu faktycznego została uogólniona w sposób, który nie wpływa na wartość merytoryczną wyводу. Dokument udostępniany jest wyłącznie w celu prezentacji warsztatu pracy Kancelarii.

Dokument NIE stanowi porady podatkowej dla osób trzecich i nie może być wykorzystany do rozstrzygnięcia ich indywidualnych spraw. Każdy stan faktyczny wymaga odrębnej analizy.

2. STAN FAKTYCZNY I ZAŁOŻENIA

Klient jest młodą osobą (poniżej 26. roku życia), studentem, posiadającym miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Klient periodically wyjeżdża do Królestwa Arabii Saudyjskiej (dalej: KSA), gdzie świadczy usługi w charakterze nauczyciela na obozach edukacyjnych organizowanych przez podmiot saudyjski o profilu fundacyjnym/edukacyjnym.

W roku podatkowym Klient z tego tytułu uzyskał przychód w wysokości kilkudziesięciu tysięcy złotych (wypłacany jednorazowymi przelewami zagranicznymi). Łączny czas pobytów Klienta w KSA – jak założono – nie przekracza 183 dni w roku kalendarzowym.

Klient nie zawarł z podmiotem saudyjskim pisemnej umowy; współpraca ma charakter faktyczny, oparty na ustaleniach ustnych i korespondencji elektronicznej. Wynagrodzenie wpływa na prywatny rachunek bankowy Klienta w Polsce.

3. PODSTAWY PRAWNE

Niniejsza opinia została opracowana w oparciu o następujące akty prawne:

- ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: u.p.d.o.f.),
- Konwencja między Rzeczpospolitą Polską a Królestwem Arabii Saudyjskiej w sprawie unikania podwójnego opodatkowania i zapobiegania uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu wraz z Protokołem do tej Konwencji (dalej: UPO PL–KSA),
- ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. ANALIZA PRAWNA

4.1 Rezydencja podatkowa

Analizę sytuacji podatkowej należy rozpocząć od ustalenia statusu rezydencji. Zgodnie z art. 3 ust. 1 u.p.d.o.f., osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy).

Kluczowe dla zdefiniowania miejsca zamieszkania są przesłanki z art. 3 ust. 1a u.p.d.o.f. Przepis ten wskazuje, że za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium RP uważa się osobę, która:

- posiada na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych), lub
- przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Warunki te mają charakter rozłączny – spełnienie choćby jednego z nich skutkuje uznaniem danej osoby za polskiego rezydenta podatkowego.

Klient jest studentem w Polsce, a jego wyjazdy do KSA mają charakter wyłącznie okresowy i dorywczy (pobyty nie przekraczają łącznie 183 dni w roku kalendarzowym). Wynagrodzenie wpływa na jego prywatny rachunek bankowy prowadzony w Polsce. Biorąc pod uwagę fakt studiowania w kraju oraz okazjonalny charakter pracy za granicą, centrum jego interesów osobistych (edukacja, codzienne życie) oraz gospodarczych znajduje się najprawdopodobniej na terytorium RP.

W konsekwencji Klient podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, co implikuje konieczność rozliczenia przed polskim fiskusem dochodów uzyskanych z terytorium KSA, przy jednoczesnym uwzględnieniu postanowień właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.

4.2 Kwalifikacja źródła przychodów a brak umowy pisemnej

Brak pisemnej umowy stanowi najistotniejsze ryzyko w niniejszej sprawie. W świetle polskiego prawa cywilnego umowa ustna jest w pełni wiążąca, jednak dla celów dowodowych w relacji z organem podatkowym rodzi ryzyko zakwalifikowania przychodów do kategorii „innych źródeł” w rozumieniu art. 10 ust. 1 pkt 9 w zw. z art. 20 ust. 1 u.p.d.o.f.

Celem Klienta powinno być obronienie tezy, iż łączyła go z podmiotem saudyjskim umowa o świadczenie usług, do której stosuje się przepisy o zleceniu. Wówczas przychody zaliczą się do źródła z art. 13 pkt 8 u.p.d.o.f. (działalność wykonywana osobiście), co ma fundamentalne znaczenie dla dostępności ulgi dla młodych (art. 21 ust. 1 pkt 148 u.p.d.o.f.).

Klient powinien niezwłocznie wystąpić do strony saudyjskiej o wystawienie choćby jednostronicowego potwierdzenia warunków współpracy (zakresu usług, wynagrodzenia, okresu współpracy), ewentualnie zebrać i zarchiwizować całą korespondencję mailową dokumentującą zleczone czynności. Rodzaj umowy ma tu znaczenie krytyczne.

4.3 Ulga dla młodych (PIT-0) – warunki i skutki zastosowania

Zakwalifikowanie przychodów do art. 13 pkt 8 u.p.d.o.f. otwiera drogę do skorzystania z ulgi, o której mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 u.p.d.o.f. (tzw. ulga dla młodych, PIT-0). Zgodnie z tym przepisem, przychody m.in. z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8, są wolne od podatku do kwoty 85 528 zł rocznie, pod warunkiem że podatnik nie ukończył 26. roku życia. Klient spełnia ten warunek.

Skoro przychód Klienta mieści się w limicie zwolnienia, po właściwym udokumentowaniu charakteru współpracy jego zobowiązanie podatkowe w Polsce powinno wynieść 0 zł. Ulga ta nie przysługuje przychodom z „innych źródeł” – dlatego prawidłowa kwalifikacja ma realne przełożenie finansowe sięgające kilkunastu tysięcy złotych.

Należy wskazać, że w interpretacji Dyrektora KIS z dnia 21 marca 2025 r. (sygn. 0115-KDIT2.4011.2.2025.2.ŁS) potwierdzono, że ulga dla młodych przysługuje również w odniesieniu do dochodów zagranicznych:



Jak wyjaśniono wyżej, dochody z pracy z [państwa obcego] będą podlegały opodatkowaniu w Polsce zgodnie z metodą odliczenia proporcjonalnego. Zatem do ww. dochodów uzyskanych przez Pana za granicą znajdzie zastosowanie zwolnienie z opodatkowania, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Przy czym należy pamiętać, że omawiane zwolnienie jest limitowane. Dotyczy bowiem przychodów (krajowych i zagranicznych) w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł.

4.4 Aspekty prawnomiędzynarodowe – UPO Polska–Arabia Saudyjska

W świetle postanowień UPO PL–KSA kluczowe jest zakwalifikowanie dochodu Klienta do odpowiedniej kategorii traktatowej. Najkorzystniejszą ścieżką jest potraktowanie tych przychodów jako pochodzących z wykonywania wolnego zawodu (art. 14 UPO). Konwencja wprost wymienia działalność dydaktyczną w definicji wolnych zawodów.

Zgodnie z tym przepisem, skoro Klient nie posiada w KSA stałej placówki do wykonywania działalności i przebywa tam łącznie krócej niż 183 dni w roku, prawo do opodatkowania tego dochodu przysługuje wyłącznie Polsce. Zestawiając to z krajową ulgą PIT-0, Klient osiąga efekt w postaci braku obciążeń podatkowych w obu państwach.

Należy jednak mieć świadomość ryzyka. W przypadku braku jakiegokolwiek umowy organy podatkowe mogłyby podjąć próbę przekwalifikowania aktywności Klienta na pracę najemną (art. 15 UPO), doszukując się cech stosunku pracy (np. podporządkowania organizatorowi obozu). Taka kwalifikacja mogłaby nadać Arabii Saudyjskiej prawo do opodatkowania tego wynagrodzenia. Z tego względu krytyczne jest pozyskanie od saudyjskiego kontrahenta dokumentu jednoznacznie potwierdzającego samodzielny i usługowy charakter działań Klienta, zabezpieczającego najkorzystniejszą kwalifikację z art. 14 UPO.

4.5 Ryzyko kontroli fiskalnej i procedury AML

Przelewy zagraniczne z obszaru Bliskiego Wschodu od nadawcy o nazwie zagranicznej stanowią klasyczny wyzwalacz procedur AML (Anti-Money Laundering) w polskich instytucjach bankowych. Główne ryzyko nie leży po stronie systemów STIR Krajowej Administracji Skarbowej (zorientowanych na oszustwa VAT i transakcje podmiotów gospodarczych), lecz po stronie banku, który może tymczasowo zablokować środki i zażądać udokumentowania tytułu prawnego przelewu w trybie ustawy AML. Jest to kolejny argument przemawiający za posiadaniem pisemnej umowy lub innego dokumentu potwierdzającego źródło dochodu.

4.6 Wykazanie dochodu w PIT

Należy wyraźnie podkreślić, że fakt korzystania z ulgi dla młodych (PIT-0) i ostateczny brak obciążeń podatkowych (podatek do zapłaty: 0 zł) nie zwalnia Klienta z obowiązku złożenia rocznego zeznania podatkowego.



5. WNIOSKI I REKOMENDACJE

Konkluzja niniejszej opinii jest następująca:

- Klient jest polskim rezydentem podatkowym i podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu.
- Po właściwej kwalifikacji przychodów do źródła z art. 13 pkt 8 u.p.d.o.f. Klient może skorzystać z ulgi dla młodych (PIT-0) – limit 85 528 zł obejmuje również dochody zagraniczne.
- UPO PL–KSA, przy zakwalifikowaniu dochodów do art. 14 (wolne zawody), przyznaje wyłączenie prawo do opodatkowania Polsce.
- Łącznie efekt podatkowy wynosi 0 zł podatku w obu państwach.
- Klient zobowiązany jest do złożenia PIT-36

Rekomenduje się natychmiastowe pozyskanie od kontrahenta saudyjskiego pisemnego potwierdzenia warunków współpracy oraz złożenie wniosku o interpretację indywidualną w celu uzyskania pełnej ochrony prawnej.