

# ZAGRANICZNE PAPIERY WARTOŚCIOWE



Informacja dla osób fizycznych o statusie polskiego rezydenta podatkowego inwestujących (poza działalnością gospodarczą) w papiery wartościowe emitowane przez podmioty ze Stanów Zjednoczonych Ameryki

## Kategorie korzyści osiągniętych w trakcie trwania inwestycji:

- ✓ **odsetki** od posiadanych obligacji
- ✓ **dywidendy** od posiadanych udziałowych papierów wartościowych

## OPODATKOWANIE DOCHODÓW Z TYTUŁU ODSETEK I DYWIDEND OTRZYMANÝCH PRZED 1 STYCZNIA 2024 r.

<b>Przedmiot opodatkowania</b>	Kwota otrzymanych lub postawionych do dyspozycji odsetek / dywidend
<b>Źródło przychodu</b>	Kapitały pieniężne
<b>Podmiot odpowiedzialny za rozliczenie podatku w kraju</b>	PIT rozliczany samodzielnie przez podatnika (niezależnie od działań płatnika <sup>1</sup> )
<b>Stawka podatku</b>	19%
<b>Moment powstania przychodu</b>	Dzień otrzymania lub postawienia do dyspozycji odsetek / dywidend
<b>Sposób rozliczenia PIT</b>	Kwota podatku wykazywana w zeznaniu rocznym PIT-36 (pola 413-418) lub PIT-38 (pola 45-47) składanym do 30 kwietnia roku następującego po roku otrzymania lub postawienia do dyspozycji odsetek / dywidend (niezależnie od poboru/braku poboru podatku zagranicą) Kwota zryczałtowanego podatku kalkulowana od tzw. kwoty brutto odsetek / dywidend Brak możliwości pomniejszenia przychodu o koszty Płatność podatku w terminie złożenia zeznania PIT (do 30 kwietnia kolejnego roku)
<b>Możliwość łączenia przychodów z inwestycji z innymi przychodami</b>	Brak możliwości łączenia przychodu z odsetek / dywidend z przychodami ze źródeł opodatkowanych według skali podatkowej Ryzykowny charakter podatku wyklucza możliwość kompensaty strat poniesionych np. na transakcji zbycia papierów wartościowych z dochodem z odsetek / dywidend
<b>Możliwość odliczenia podatku zapłaconego zagranicą</b>	Istnieje możliwość obniżenia PIT należnego w Polsce o kwotę podatku zapłaconego zagranicą, jednak nie więcej niż kwota podatku ustalona wg 19% <sup>2</sup>
<b>Rozliczenie przychodu otrzymanego w walucie obcej</b>	W przypadku odsetek / dywidend w walucie obcej, przychód ustalany w PLN według kursu średniego ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu

<sup>1</sup> Ryzyko poboru podatku przez płatnika zagranicą. W przypadku przedstawienia przed dokonaniem wypłaty przez zagranicznego emitenta certyfikatu rezydencji oraz innych dokumentów wymaganych przez zagraniczne organy administracyjne (m.in. formularza W-8BEN) istnieje możliwość rozliczenia podatku z uwzględnieniem postanowień Umowy unikania podwójnego opodatkowania między Polską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki (UPO) (tj. braku poboru podatku zagranicą lub zastosowania preferencyjnej stawki wynikającej z UPO).

<sup>2</sup> Dla celów rozliczenia w Polsce rekomendowane jest gromadzenie dokumentacji uzupełniającej, która może stanowić potwierdzenie faktu poboru podatku zagranicą. Z uwagi na brak spójności stanowisk organów podatkowych oraz judykatury w zakresie wysokości kwoty podatku zapłaconego zagranicą, możliwej do odliczenia w Polsce, istnieje ryzyko odliczenia jedynie kwoty podatku ustalonej zgodnie z postanowieniami UPO (tj. wg stawki wynikającej z UPO, w tym ryzyko dopłaty podatku w Polsce).

*Niniejsza informacja nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. Jest ona jedynie wskazaniem istotnych konsekwencji podatkowych wynikających z danego rodzaju inwestycji (i tylko z nich) w typowej sytuacji (zdarzeniu inwestycyjnym). W informacji nie zostały uwzględnione indywidualne czynniki lub okoliczności, które mogą mieć kluczowy wpływ na skutki podatkowe związane z rozliczeniem produktów inwestycyjnych przez klientów. Dokonanie indywidualnego rozliczenia podatkowego powinno zostać poprzedzone konsultacją skutków podatkowych z doradcą podatkowym.*

# ZAGRANICZNE PAPIERY WARTOŚCIOWE



Informacja dla osób fizycznych o statusie polskiego rezydenta podatkowego inwestujących (poza działalnością gospodarczą) w papiery wartościowe emitowane przez podmioty ze Stanów Zjednoczonych Ameryki

Kategorie korzyści osiągniętych po zakończeniu inwestycji:

- ✓ **dyskonto** z wykupu przez emitenta obligacji
- ✓ **dochód** z tytułu zbycia posiadanych papierów wartościowych na rzecz osoby trzeciej

## OPODATKOWANIE DOCHODÓW Z TYTUŁU WYKUPU I ZBYCIA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH OTRZYMANYCH PRZED 1 STYCZNIA 2024 R.

	WYKUP PRZEZ EMITENTA	ZBYCIE OSOBIE TRZECIEJ
<b>Przedmiot opodatkowania</b>	Dyskonto	Dochód ze zbycia papieru wartościowego
<b>Źródło przychodu</b>	Kapitały pieniężne	
<b>Podmiot odpowiedzialny za rozliczenie w kraju</b>	PIT rozliczany samodzielnie przez podatnika	
<b>Podstawa opodatkowania</b>	Kwota dyskonta <i>dyskonto = kwota uzyskana z wykupu - koszty nabycia obligacji na rynku pierwotnym lub wtórnym<sup>1</sup></i>	Kwota dochodu ze zbycia <i>dochód (zysk) = cena zbycia – poniesione koszty nabycia papierów wartościowych</i>
<b>Stawka podatku</b>	19%	
<b>Moment powstania przychodu</b>	Dzień otrzymania lub postawienia do dyspozycji pieniędzy w związku z wykupem przez emitenta	Dzień przeniesienia własności papierów wartościowych na nabywcę Brak otrzymania ceny nie eliminuje obowiązku rozliczenia podatku
<b>Sposób rozliczenia PIT</b>	Kwota podatku wykazywana w zeznaniu rocznym PIT-36 (pola 413-418) lub PIT-38 (pola 45-47) składanym do 30 kwietnia roku następującego po roku, w którym wystąpił wykup Płatność podatku w terminie złożenia zeznania PIT (do 30 kwietnia kolejnego roku)	Kwota podatku wykazywana w zeznaniu rocznym PIT-38 (pola 22-23 i 32) składanym do 30 kwietnia roku następującego po roku, w którym wystąpił wykup Płatność podatku w terminie złożenia zeznania PIT (do 30 kwietnia kolejnego roku)
<b>Możliwość łączenia przychodów z inwestycji z innymi przychodami</b>	Ryczałtowy charakter podatku wyklucza łączenie dochodu z innymi dochodami z kapitałów pieniężnych (np. dochodem / stratą ze zbycia papierów wartościowych)	Dochód ze zbycia papierów może być rozliczany łącznie z innymi zrealizowanymi w danym roku transakcjami (krajowymi, zagranicznymi) zbycia udziałowych i dłużnych papierów wartościowych, certyfikatów inwestycyjnych lub instrumentów pochodnych, w tym realizacji praw z papierów wartościowych, instrumentów pochodnych
	Dochód z dyskonta oraz dochód ze zbycia nie łączy się z dochodami opodatkowanymi wg skali podatkowej	

<sup>1</sup> Przez poniesione koszty nabycia obligacji rozumie się cenę czystą (cena rynkowa obligacji nieuwzględniająca narosłych odsetek - kuponu) lub cenę brudną (cena rynkowa obligacji uwzględniająca wartość narosłych odsetek - kuponu odsetkowego).

**OPODATKOWANIE DOCHODÓW Z TYTUŁU WYKUPU I ZBYCIA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH OTRZYMANÝCH PRZED 1 STYCZNIA 2024 r.**

	WYKUP PRZEZ EMITENTA	ZBYCIE OSOBIE TRZECIEJ
<b>Możliwość rozliczenia straty podatkowej</b>	Nie	Tak <sup>2</sup>
<b>Możliwość odliczenia podatku zapłaconego zagranicą</b>	Tak - możliwe jest odliczenie podatku zapłaconego zagranicą (do wysokości 19% podatku należnego) <sup>3</sup>	Tak - możliwe jest odliczenie podatku zapłaconego zagranicą (do wysokości 19% podatku należnego) <sup>4</sup>
<b>Rozliczenie podatku w przypadku objęcia papierów w drodze spadku i darowizny</b>	Dyskonto: Prawo spadkobierców/obdarowanych do rozpoznania kosztów nabycia obligacji poniesionych przez spadkodawcę / darczyńcę	Dziedziczenie: Prawo spadkobierców do rozpoznania kosztów nabycia papieru wartościowego poniesionych przez spadkodawcę  Darowizna: Brak możliwości rozpoznania przez obdarowanych kosztów nabycia papieru wartościowego*  <i>*Zwolnienie z PIT dochodu ze zbycia papierów wartościowych otrzymanych w drodze darowizny, w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn</i>
<b>Rozliczenie przychodu otrzymanego w walucie obcej</b>	Przychody (i koszty) w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu średniego ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu (poniesienia kosztu) Podstawa opodatkowania PIT może być odmienna od wyniku z inwestycji (zysku / straty) wyrażonego w walucie obcej	

<sup>2</sup> Stratę można rozliczyć w ciągu kolejnych 5 lat (odliczenie max. 50% straty w danym roku podatkowym) lub jednorazowo odliczenie straty do wysokości max. 5 mln zł (pozostała nierozliczona kwota – odliczenie w pozostałych latach nie więcej niż 50% straty w roku podatkowym). Możliwość rozliczenia straty na transakcji z zyskiem na inwestycji zbycia obligacji, udziałowych i dłużnych papierów wartościowych, certyfikatów inwestycyjnych, tytułów uczestnictwa w zagranicznych funduszach inwestycyjnych lub instrumentów pochodnych (w tym realizacji praw z papierów wartościowych, instrumentów pochodnych).

<sup>3</sup> Dla celów rozliczenia w Polsce rekomendowane jest gromadzenie dokumentacji uzupełniającej, która może stanowić potwierdzenie faktu poboru podatku zagranicą. Z uwagi na brak spójności stanowisk organów podatkowych oraz judykatury w zakresie wysokości kwoty podatku zapłaconego zagranicą możliwej do odliczenia w Polsce, istnieje ryzyko odliczenia jedynie kwoty podatku ustalonej zgodnie z postanowieniami Umowy unikania podwójnego opodatkowania między Polską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki (UPO) (tj. wg stawki wynikającej z UPO, w tym ryzyko dopłaty podatku w Polsce).

<sup>4</sup> Dochody krajowe i zagraniczne sumuje się, a od podatku obliczonego wg 19% dla ww. sumy odlicza się kwotę równą podatkowi zapłaconemu zagranicą. Odliczenie nie może przekroczyć tej części podatku obliczonego przed dokonaniem odliczenia, która proporcjonalnie przypada na dochód uzyskany zagranicą.

*Niniejsza informacja nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. Jest ona jedynie wskazaniem istotnych konsekwencji podatkowych wynikających z danego rodzaju inwestycji (i tylko z nich) w typowej sytuacji (zdarzeniu inwestycyjnym). W informacji nie zostały uwzględnione indywidualne czynniki lub okoliczności, które mogą mieć kluczowy wpływ na skutki podatkowe związane z rozliczeniem produktów inwestycyjnych przez klientów. Dokonanie indywidualnego rozliczenia podatkowego powinno zostać poprzedzone konsultacją skutków podatkowych z doradcą podatkowym.*