

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 OTRZYMANYCH PO 1 STYCZNIA 2024 r.

| | |
|--|--|
| Przedmiot opodatkowania | Kwota otrzymanych lub postawionych do dyspozycji odsetek* / dywidend * Nie dotyczy odsetek stanowiących dochód z wykupu przez emitenta obligacji |
| Źródło przychodu | Kapitały pieniężne |
| Podmiot odpowiedzialny za rozliczenie podatku w kraju | PIT rozliczany samodzielnie przez podatnika (niezależnie od działań płatnika ¹) |
| Stawka podatku | 19% |
| Moment powstania przychodu | Dzień otrzymania lub postawienia do dyspozycji odsetek / dywidendy |
| Sposób rozliczania PIT | 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) *konieczność aktualizacji wg wzoru zeznania z 2024 |
| Możliwość łączenia przychodów z inwestycji z innymi przychodami | Brak możliwości łączenia przychodu z odsetek / dywidend z przychodami ze źródeł opodatkowanych według skali podatkowej Ryczałtowy charakter podatku wyklucza możliwość kompensaty strat poniesionych np. na transakcji zbycia papierów wartościowych z dochodem z odsetek / dywidend |
| Możliwość odliczenia podatku zapłaconego zagranicą | Istnieje możliwość obniżenia PIT należnego w Polsce o kwotę podatku zapłaconego zagranicą, jednak nie więcej niż kwota podatku ustalona wg 19% ² |
| Rozliczenie przychodu otrzymanego w walucie obcej | 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 |

¹ 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).

² 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).

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 / dochód 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 PO 1 STYCZNIA 2024 r.

| | WYKUP PRZEZ EMITENTA | ZBYCIE OSOBIE TRZECIEJ |
|--|---|---|
| Przedmiot opodatkowania | Dyskonto Dochód z wykupu przez emitenta obligacji, od których należne są świadczenia okresowe ¹ | Dochód ze zbycia papieru wartościowego |
| Źródło przychodu | Kapitały pieniężne | |
| Podmiot odpowiedzialny za rozliczenie w kraju | PIT rozliczany samodzielnie przez podatnika | |
| Podstawa opodatkowania | Kwota dyskonta <i>dyskonto = kwota uzyskana z wykupu - koszty nabycia obligacji na rynku pierwotnym lub wtórnym²</i> | Kwota dochodu ze zbycia <i>dochód (zysk) = cena zbycia – poniesione koszty nabycia papierów wartościowych</i> |
| Stawka podatku | 19% | |
| Moment powstania przychodu | 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 |
| Sposób rozliczenia PIT | 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) *konieczność aktualizacji wg wzoru zeznania z 2024 | 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) *konieczność aktualizacji wg wzoru zeznania z 2024 |

¹ Kategoria przychodów z kapitałów pieniężnych wprowadzona od 1.1.2024 r., dla której w procesie kalkulacji dochodu uwzględniany jest koszt zakupu kuponu odsetkowego (jako element ceny nabycia) oraz wartość świadczeń (kuponu odsetkowego) za ostatni okres przed wykupem obligacji przez emitenta (jako element kwoty uzyskanej od emitenta).

² Przez koszty nabycia obligacji rozumie się cenę czystą (cena rynkowa obligacji nieuwzględniająca narosłych odsetek – kuponu).

³ Przez koszty nabycia obligacji rozumie się cenę czystą lub cenę brudną (cena rynkowa obligacji uwzględniająca wartość narosłych odsetek - kuponu odsetkowego). Nie stanowią wydatków na objęcie lub nabycie obligacji kwoty odsetek zapłaconych przez podatnika przy ich objęciu lub nabyciu, w części w jakiej odsetki te nie podlegają opodatkowaniu lub są zwolnione z podatku.

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

| | WYKUP PRZEZ EMITENTA | ZBYCIE OSOBIE TRZECIEJ |
|---|--|---|
| Możliwość łączenia przychodów z inwestycji z innymi przychodami | 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 z wykupu/zbycia nie łączy się z dochodami opodatkowanymi wg skali podatkowej | |
| Możliwość rozliczenia straty podatkowej | Nie | Tak ⁴ |
| Możliwość odliczenia podatku zapłaconego zagranicą | Tak - możliwe jest odliczenie podatku zapłaconego zagranicą (do wysokości 19% podatku należnego) ⁵ | Tak - możliwe jest odliczenie podatku zapłaconego zagranicą (do wysokości 19% podatku należnego) ⁶ |
| Rozliczenie podatku w przypadku objęcia papierów w drodze spadku i darowizny | 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* |
| | Dochód z wykupu: Dziedziczenie: Prawo spadkobierców do rozpoznania kosztów nabycia obligacji poniesionych przez spadkodawcę Darowizna: Brak możliwości rozpoznania przez obdarowanych kosztów nabycia obligacji | <i>*Zwolnienie z PIT dochodu ze zbycia papierów wartościowych otrzymanych w drodze darowizny, w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn</i> |
| Rozliczenie przychodu otrzymanego w walucie obcej | Przychody (i koszty) w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu średniego ogłoszanego 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 | |

⁴ 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 PLN (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).

⁵ 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).

⁶ 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.