

Informacje na temat obowiązków podatkowych wynikających z inwestowania w maklerskie instrumenty finansowe (akcje, pochodne instrumenty finansowe) oraz jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych



1. Opodatkowanie obywateli Polski

Począwszy od 1 stycznia 2004r. dochody z kapitałów pieniężnych w szczególności dochody uzyskane ze zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i realizacji praw z nich wynikających podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Stawka podatku dochodowego wynosi 19 %. (art. 30b ust. 1 Ustawy).

Opodatkowaniu podlegają dochody z kapitałów pieniężnych po uwzględnieniu kosztów ich nabycia tj. ceny nabycia powiększonej o wszystkie koszty i opłaty bezpośrednio związane z zakupem (prowizje maklerskie, opłaty za prowadzenie rachunku).

Wydatki na nabycie papierów wartościowych oraz pochodnych instrumentów finansowych stanowią koszt uzyskania przychodu dopiero w momencie ich odpłatnego zbycia albo realizacji praw wynikających z tych instrumentów albo rezygnacji z realizacji tych praw.

Przy ustalaniu przychodu ze zbycia maklerskich instrumentów finansowych oraz praw z nich wynikających stosuje się zasadę szczegółowej identyfikacji sprzedawanych papierów wartościowych. Jeżeli nie jest możliwe zastosowanie tej zasady, do wyliczenia przychodu stosuje się metodę FIFO „pierwsze weszło- pierwsze wyszło”. Zasady te stosuje się odrębnie dla każdego rachunku inwestycyjnego.

Po zakończeniu roku podatkowego podatnik obowiązany jest w odrębnym zeznaniu podatkowym (PIT-38) wykazać dochód (stratę) z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, w tym również ze zbycia pożyczonych papierów wartościowych (krótka sprzedaż), dochody z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz praw z nich wynikających.

Dochód (strata) z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i realizacji praw z nich wynikających w rozliczeniu rocznym nie może być łączona z przychodami (stratami) z innych źródeł przychodów..

Informacje niezbędne do prawidłowego sporządzenia zeznania podatkowego PIT-38 podatnik otrzymuje z Biura Maklerskiego, za pośrednictwem którego osiągnął dochody z kapitałów pieniężnych (PIT-8C)

Zwolnienia z opodatkowania

Rozliczanie strat z odpłatnego zbycia papierów wartościowych.

W sytuacji, gdy w rocznym rozliczeniu podatkowym (PIT-38) wykazana została strata, może ona pomniejszać dochód z tego samego źródła przychodu przez kolejnych pięć lat podatkowych, przy czym wysokość obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wykazanej straty.

Podatek od dywidendy

Do przychodów z kapitałów pieniężnych zalicza się również dywidendy i inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych.

Przychody te opodatkowane są 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Podatek zryczałtowany pobierany jest przez płatnika (biuro maklerskie). Przychód z tytułu dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych nie podlega pomniejszeniu o koszty uzyskania.

W związku z poborem zryczałtowanego podatku przez płatnika przychody z dywidendy nie są uwzględniane w informacji PIT-8C a podatnik nie wykazuje ich w zeznaniu rocznym.

2. Opodatkowanie polskich osób prawnych

Polskie prawo podatkowe nie przewiduje odrębnej procedury uiszczania podatku od dochodów kapitałowych osób prawnych. Spółki i inne osoby prawne zobowiązane są uwzględnić dochód (stratę) z operacji kapitałowych w miesięcznym rozliczeniu z tytułu zaliczek na podatek dochodowy od osób prawnych.

3. Opodatkowanie cudzoziemców

Powyżej określone zasady opodatkowania osób fizycznych stosuje się także do nierezydentów (osób fizycznych niemających w Polsce miejsca zamieszkania) z uwzględnieniem jednak umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska.

Warunkiem niezapłacenia podatku zgodnie z umową o unikaniu podwójnego opodatkowania albo zastosowania stawki podatku wynikającej z właściwej umowy jest udokumentowanie dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika (inwestora) Udokumentowanie to polega na przedstawieniu certyfikatu rezydencji.

Certyfikat rezydencji jest zaświadczeniem o miejscu zamieszkania podatnika dla celów podatkowych wydanym przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca zamieszkania podatnika (inwestora).

4. Informacje o obowiązkach podatkowych Uczestników Funduszu

Podatek dochodowy od osób fizycznych

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt. 5 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, dochody osób fizycznych z tytułu udziału w funduszach kapitałowych działających na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych są opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 19% wypłacanej kwoty dochodu. Płatnikiem podatku jest Fundusz. Pobrany przez Fundusz zryczałtowany podatek od dochodu przekazywany jest do właściwego urzędu skarbowego. Dochody z udziałów w funduszach kapitałowych nie łączą się z dochodami (przychodami) z innych źródeł. Uczestnicy Funduszu będący spadkobiercami, uiszczają podatek zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tj. Dz.U. z 1997 r., Nr 16, poz. 89 z późn. zm.).

Przedmiotem opodatkowania jest dochód, a więc przychód pomniejszony o koszty jego uzyskania

Zastrzeżenie

Niniejsza informacja została przygotowana w celu poinformowania o określonych zagadnieniach uregulowanych w polskim prawie podatkowym. Celem niniejszej informacji nie jest udzielenie porady podatkowej. ALIOR Bank S.A. nie jest podmiotem uprawnionym do doradztwa podatkowego i dlatego ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji inwestora i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych należy zasięgać informacji w organach podatkowych, w trybie przewidzianym obowiązującymi przepisami lub u uprawnionych doradców podatkowych lub prawnych.