



Warszawa, dnia 11 grudnia 2017 r.

MINISTERSTWO FINANSÓW
Departament Systemu Podatkowego

SP2.056.2.2017

Działając na podstawie art. 13 ust 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. poz. 1195, z późn. zm.) w związku z nadesłaną drogą elektroniczną w dniu 26 listopada 2017 r. petycją dotyczącą interwencji w USA w sprawie zniesienia obowiązku opodatkowania emerytur wypłacanych w USA dla osób mających miejsce zamieszkania w Polsce, uprzejmie informuję.

Ustosunkowując się do kwestii poruszonych w petycji, tj. opodatkowania emerytur pomiędzy Polską i USA w chwili obecnej, należy wyjaśnić, iż przedmiotową kwestię reguluje Umowa między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o uniknięciu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu, podpisana w Waszyngtonie, dnia 8 października 1974 r., która nie zawiera szczególnych postanowień dotyczących opodatkowania emerytur i rent. Dlatego prawo do opodatkowania emerytur i rent przez dane państwo reguluje art. 5 ust. 1 Umowy, zgodnie z którym osoba mająca miejsce zamieszkania lub siedzibę w jednym umawiającym się państwie może być opodatkowana przez drugie umawiające się państwo z tytułu dochodu pochodzącego ze źródeł z tego z drugiego państwa. Oznacza to, że emerytury i renty wypłacane ze Stanów Zjednoczonych osobie mającej miejsce zamieszkania w Polsce, podlegają opodatkowaniu najpierw w Stanach Zjednoczonych, a następnie mogą podlegać opodatkowaniu w Polsce. Zapobieganie podwójnemu opodatkowaniu tego dochodu następuje przez metodę odliczenia polegającą na odliczeniu podatku zapłaconego w Stanach Zjednoczonych od podatku polskiego. Zastosowanie każdej z metod zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu przewidzianych w umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania zapobiega wystąpieniu podwójnego opodatkowania dochodów osiąganych przez rezydentów jednego z państw na terytorium drugiego państwa. Metody zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu przewidziane w umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska – w tym stosowana w umowie ze Stanami Zjednoczonymi metoda odliczenia proporcjonalnego – zostały wypracowane w praktyce międzynarodowej i odpowiadają międzynarodowym standardom. Ww. metody są powszechnie stosowane przez wiele innych krajów na świecie. Są one zgodne z obowiązującym prawem podatkowym, Konstytucją RP, prawem UE oraz orzecznictwem Trybunału Sprawiedliwości UE.

W dniu 13 lutego 2013 r. została podpisana Konwencja między Rzeczpospolitą Polską a Stanami Zjednoczonymi Ameryki w sprawie unikania podwójnego opodatkowania i zapobiegania uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu (dalej „Konwencja”), która w art. 18 ust. 1 reguluje kwestie opodatkowania świadczeń emerytalnych w Polsce otrzymanych z USA. Zgodnie z powołanym przepisem emerytury, renty kapitałowe oraz inne podobne świadczenia wypłacane rzeczywistemu beneficjentowi podlegają opodatkowaniu

tylko w państwie, w którym ma on miejsce zamieszkania. Oznacza to, iż osoba, która posiada obecnie miejsce zamieszkania w Polsce oraz otrzymuje z USA emeryturę lub podobne świadczenie wypłacane w związku z prywatnymi formami zabezpieczenia emerytalnego (typ Individual Retirement Agreement lub tzw. plan 401(k)) podlegała będzie z tego tytułu opodatkowaniu wyłącznie w Polsce.

Odrębna regulacja art. 18 ust. 3 Konwencji dotyczy sytuacji, w której płatność otrzymywana przez reemigranta, mającego obecnie miejsce zamieszkania w Polsce, dokonywana jest zgodnie z amerykańskimi przepisami o ubezpieczeniu społecznym (Social Security). Ubezpieczenie społeczne jest I filarem systemu ubezpieczeń emerytalnych Stanów Zjednoczonych, finansowanym ze składek pobieranych od wynagrodzeń. Świadczenia wypłacane w ramach tego systemu stanowią tzw. emeryturę podstawową. W tym przypadku wyłączne prawo do opodatkowania tego rodzaju świadczenia zachowuje państwo jego źródła, tj. USA. Dla osób niemających miejsca zamieszkania w USA lub nieposiadających obywatelstwa tego kraju (nonresidents aliens) podatek z tytułu świadczeń otrzymywanych z ubezpieczenia społecznego naliczany jest od 85% wartości świadczenia, przy zastosowaniu stawki podatku w wysokości 30% (Publication 915 (2016), Social Security and Equivalent Railroad Retirement Benefits, www.irs.gov/pub915).

Zgodnie z nową Konwencją, w przypadku osób otrzymujących świadczenia z ubezpieczenia społecznego USA, zastosowanie będzie miała metoda wyłączenia z progresją. Dochód ten będzie zatem zwolniony z opodatkowania w Polsce. Należy wyłącznie dodać go do dochodów podlegających opodatkowaniu w celu ustalenia stopy procentowej, która będzie miała zastosowanie do obliczenia podatku od pozostałych dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Z tego względu emerytury, które podlegają opodatkowaniu w USA, będzie należało wykazać w zeznaniu składanym w Polsce tylko w przypadku, gdy w danym roku uzyskano jeszcze inne dochody podlegające opodatkowaniu podatkiem dochodowym na zasadach ogólnych, według skali podatkowej.

Przedstawione powyżej zasady opodatkowania emerytur i podobnych świadczeń, uregulowane w Konwencji podpisanej w dniu 13.02.2013 r., pozwalają na pełne uniknięcie podwójnego opodatkowania tych dochodów. Konwencja została ratyfikowana przez Polskę także w 2013 r., natomiast USA do chwili obecnej jej nie ratyfikowały.

W zakresie relacji między Konwencją w amerykańskimi przepisami Windfall Elimination Provisions (WEP), należy zauważyć, iż stanowią one część amerykańskiego krajowego systemu Social Security, a więc nie mają charakteru podatkowego i nie stanowią przedmiotu regulacji Konwencji. Istotą WEP jest bowiem określenie zasad naliczania wysokości świadczeń oraz ich redukcji w niektórych przypadkach przez amerykański system ubezpieczeń społecznych, nie zaś ustalenie zasad opodatkowania tych świadczeń. Istotą problemu jest więc określenie wysokości świadczeń a nie podatek. W związku z tym, ze względu na brak bezpośredniego związku z przedmiotem Konwencji, kwestia WEP nie jest nią objęta.

Z upoważnienia Ministra Rozwoju i Finansów
Zastępca Dyrektora
Departamentu Systemu Podatkowego
w Ministerstwie Finansów
Cezary Krysiak

/- podpisano kwalifikowanym podpisem
elektronicznym/