



Rozliczenie roczne zagranicznych dochodów

30 kwietnia 2020 roku upływa termin do rozliczenia się z fiskusem za 2019 rok.

Już teraz należy więc zadbać o prawidłowe zaraportowanie dochodów osiągniętych w 2019 roku.

Polscy podatnicy, którzy posiadają rachunki bankowe i inwestycyjne prowadzone przez **zagraniczne instytucje finansowe**, powinni pamiętać o obowiązku wykazania w zeznaniu rocznym zagranicznych dochodów kapitałowych. Z uwagi na wielość i różnorodność transakcji dokonywanych w ramach portfela inwestycyjnego oraz specyfikę zagranicznych produktów

inwestycyjnych prawidłowe rozliczenie zagranicznych dochodów kapitałowych jest procesem bardziej skomplikowanym i czasochłonnym niż w przypadku dochodów krajowych.

UWAGA: Nieujawianie takich dochodów może być uznane za uchylanie się od opodatkowania, co stanowi zachowanie podlegające sankcjom karnym skarbowym.

O jakich zagranicznych dochodach kapitałowych należy pamiętać sporządzając zeznanie roczne?

- odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych;
- odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych;
- dywidendy;
- udziały w funduszach kapitałowych;
- dochody ze sprzedaży udziałów i akcji;
- dochody ze zbycia i realizacji instrumentów finansowych etc.

Jakie są najczęstsze błędy i problemy związane z rozliczaniem zagranicznych dochodów kapitałowych?

- brak świadomości opodatkowania i obowiązku ujęcia tego typu dochodów w polskim rozliczeniu podatkowym;
- trudności w kategoryzacji zagranicznych produktów inwestycyjnych z perspektywy polskiego prawa podatkowego;
- zastosowanie niewłaściwych kursów walut dla celów kalkulacji przychodów i kosztów podatkowych;
- niewłaściwe powiązanie przychodów i kosztów podatkowych.

O czym jeszcze należy pamiętać?

Z uwagi na specyfikę rozliczania zysków kapitałowych, nawet jeżeli 2019 rok zakończył się wynikiem ujemnym w portfelu inwestycyjnym, może się okazać, iż poszczególne transakcje skutkowały powstaniem dochodu, który należy wykazać w zeznaniu rocznym w Polsce i zapłacić podatek.

Od 2018 roku konta w bankach szwajcarskich są jawne dla polskiego fiskusa. Ministerstwo Finansów weszło w posiadanie informacji o wszystkich rachunkach (bankowych i inwestycyjnych) należących do obywateli polskich, prowadzonych w bankach szwajcarskich a także o wartości zdeponowanych aktywów.

W czym możemy pomóc?

W oparciu o raporty sporządzane przez zagraniczne banki inwestycyjne dokonamy odpowiedniej kwalifikacji podatkowej transakcji przeprowadzonych w ramach Państwa portfeli inwestycyjnych.

Efektywnie przeprowadzimy dla Państwa cały proces rozliczenia rocznego zagranicznych dochodów kapitałowych uzyskanych w 2019 roku.

Przygotujemy dla Państwa pełne zeznanie podatkowe z uwzględnieniem innych dochodów zagranicznych oraz dochodów krajowych.

Skontaktuj się z nami



Patrycja Goździowska

Partner, doradca podatkowy
patrycja.gozdziowska@ssw.solutions
Tel. + 48 664 445 116



Tomasz Wickel

Partner, radca prawny
tomasz.wickel@ssw.solutions
Tel. + 48 517 270 826



Agnieszka Telakowska-Harasiewicz

Senior Associate, doradca podatkowy
agnieszka.telakowska@ssw.solutions
Tel. + 48 664 445 112

WARSZAWA
Rondo ONZ 1, XII p.
00-124 Warszawa
tel. + 48 22 455 87 00

POZNAŃ
Mielżyńskiego 14, Okrągłak VII p.
61-725 Poznań
tel. + 48 61 625 16 00

KRAKÓW
Pawia 9, HighFive
31-154 Kraków
tel. +48 600 474 143