

# Jak rozliczy? dochody z Holandii

Autor: Rafa? Chmielewski

Jak rozliczy? dochody z Holandii

autorem artyku?u jest Rafa? Chmielewski

Jednym z krajów, w których zamieszkuje najwi?ksza liczba emigrantów z polski, jest Holandia. Dochody z pracy w tym kraju powinny by? rozliczone w Polsce, a zatem problem opodatkowania tego rodzaju dochodów holenderskich jest wci?? aktualny w?ród niderlandzkiej grupy polonijnej. Uwagi poni?sze s?, i b?d? aktualne, a? do momentu zmiany umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polsk? z Holandi?, a w szczególno?ci zmiany metody unikania podwójnego opodatkowania na korzystniejsz?, a wi?c na metod? wy??czenia zagranicznych dochodów z opodatkowania w Polsce z zachowaniem progresji (tzw. metoda wy??czenia z progresj?). Pomimo tego, ?e metoda obecnie obowi?zuje (metoda zaliczenia proporcjonalnego) jest mniej korzystna, to dzi?ki uldze abolicyjnej istnieje jednak mo?liwo?? wy??czenia dochodów holenderskich z podatku w Polsce.

Dalej przeczytacie:

- Dlaczego od dochodów holenderskich nale?y rozliczy? si? w Polsce
- Kto si? powinien rozliczy?
- Jak nale?y si? rozliczy? przy zastosowaniu metody zaliczenia proporcjonalnego
- Czy mo?na skorzysta? z ulg i odlicze? przewidzianych w prawie polskim
- Jak skorzysta? z ulgi abolicyjnej
- Do jakiego urz?du skarbowego nale?y przes?a? deklaracj?
- Jak opodatkowa? zwrot podatku od zagranicznego fiskusa
- Czy nale?y opodatkowa? odsetki powsta?e na rachunku bankowym

## 1. Kto rozlicza dochody holenderskie w Polsce?

Obowi?zek rozliczenia tych dochodów spoczywa na osobach, które w roku podatkowym posiada?y polsk? rezydencj? podatkow?. Kto zatem by? takim rezydentem? Mamy tutaj dwa kryteria, z których spe?nienie przynajmniej jednego skutkuje polsk? rezydencj? podatkow?, a wi?c konieczno?ci? rozliczenia si? w Polsce (art. 3 ustawy o PIT)

Pierwsze kryterium to liczba dni - 183 dni w roku podatkowym. Niekoniecznie musz? by? sp?dzone w Polsce ??cznie - liczy si? suma tych dni w ca?ym (polskim) roku podatkowym.

Drugie kryterium, to posiadanie w Polsce tzw. o?rodek interesów ?yciowych, na który sk?ada si? centrum interesów osobistych (rodzina, przyjaciele, pasja, ?ycie kulturalne, itp.) oraz centrum interesów gospodarczych (zatrudnienie, firma, dzia?alno?? gospodarcza).

Spe?nienie cho?by jednego z tych kryteriów powoduje, ?e jeste?my rezydentami polskimi. Oczywi?cie nie oznacza to, ?e automatycznie przestajemy by? rezydentami holenderskimi... Mo?emy mie? bowiem podwójn? rezydencj? podatkow?, ale opodatkowani od wszystkich swoich dochodów mo?emy by? tylko w jednym kraju.

Co wi?c w przypadku podwójnej rezydencji? Gdzie si? rozliczamy - w PL, czy w NL? Zobaczmy w umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania art. 4 ust 2. Wyr?nie mówi on, ?e je?eli osoba ma dwa miejsca zamieszkania dla celów podatkowych, to uwa?a si?, ?e ma ona miejsce zamieszkania w tym kraju, w którym posiada sta?e miejsce zamieszkania, a je?eli nie mo?na ustali?, gdzie posiada ona sta?e miejsce zamieszkania, to pod uwag? bierze si? to pa?stwo, z którym ma ona ?ci?lejsze powi?zania osobiste i gospodarcze (o?rodek interesów ?yciowych). A wi?c widzimy, ?e powracamy do punktu wyj?cia: dochody opodatkowane s? w ca?o?ci w tym Pa?stwie, w którym podatnik posiada o?rodek interesów ?yciowych. Nawet, je?eli za granic? przebywa wi?cej ni? 183 dni w roku, to je?li jego rodzina (centrum osobiste) stale zamieszkuje w kraju, to wci?? ma on obowi?zek rozliczenia si? w Polsce od ca?o?ci swoich dochodów.

A zatem osoba uzyskuj?ca dochody w NL, je?eli jest polskim rezydentem podatkowym, albo podwójnym rezydentem ale zobowi?zany do rozliczenia w PL na mocy umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, powinna z?o?y? deklaracj? PIT-36 (oraz PIT-ZG) w Polsce i rozliczy? na niej dochody uzyskane w Holandii.

## 2. Jak si? rozliczamy

Dochody holenderskie rozliczamy stosuj?c metod? unikania podwójnego opodatkowania, zwan? metod?

zaliczenia. W duzym skrócie polega ona na tym, że od podatku obliczonego wg polskich przepisów do ogólnej sumy dochodów, odejmujemy podatek zapłacony w Holandii. Ta metoda unikania podwójnego opodatkowania występuje w umowie PL-NL w wariantcie "proporcjonalnym" (art. 23 ust. 5) Oznacza to więc, że od obliczonego podatku odjemy podatek zapłacony za granicą do wysokości proporcji, w jakiej pozostaje dochód zagraniczny do ogólnej sumy dochodów.

### 3. Czy stosujemy ulgi i odliczenia? Ulga Abolicyjna

Tak! Przy rozliczaniu zagranicznych dochodów przysługują nam wszystkie ulgi, które przewiduje prawo polskie. A jakie są najważniejsze?

Przede wszystkim tzw. Ulga Abolicyjna (art. 27g ustawy o PIT), która pozwala na to, by całkowicie (w pewnych okolicznościach) zwolnić podatnika z polskiego podatku od holenderskich dochodów. Ulga ta została wprowadzona, aby zrównać obciążenie podatkowe osób rozliczających się metodą zaliczenia, do osób korzystających z metody wyłączenia zagranicznych dochodów z opodatkowania w Polsce, z zachowaniem progresji. Wynikiem skorzystania z tej ulgi będzie więc objęcie podatnika takim samym zakresem opodatkowania (no, prawie takim samym - o czym niżej), jak gdyby "podlegał on" metodzie wyłączenia.

Co jest tutaj szczególnie ważne. Otóż - wbrew tu i tam pokutującej opinii - ulga abolicyjna nie ma celu całkowitego zwolnienia z obowiązku zapłaty podatku w Polsce od dochodów zagranicznych. Jej celem jest wyłącznie zrównanie pozycji podatkowej dwóch grup podatników (rozliczających się metodą zaliczenia i wyłączenia), i pośrednio umożliwienie osobom rozliczającym się metodą zaliczenia proporcjonalnego skorzystania z korzystniejszej metody unikania podwójnego opodatkowania - a więc metody wyłączenia. Samo zaś zastosowanie metody wyłączenia nie zawsze powoduje brak zobowiązania podatkowego w Polsce. Dlaczego? Ponieważ metoda wyłączenia co prawda wyłącza dochód zagraniczny z opodatkowania w Polsce, ale jednocześnie wpływa na wysokość podatku od polskich dochodów. Dzieje się tak TYLKO wtedy, kiedy podatnik uzyskuje dochody zarówno za granicą, jak i w Polsce. Jeżeli stosuje on metodę wyłączenia, to jego dochody zagraniczne są zwolnione z podatku w Polsce, ale jednocześnie mają wpływ na ustalenie wyższej polskiej stawki podatkowej, która jest następnie stosowana do polskich dochodów.

W ten sposób metoda wyłączenia wpływa na zwiększenie podatku od polskich dochodów, i tak samo będzie z podatnikiem, który skorzysta z ulgi abolicyjnej: jeżeli uzyskuje on dochody tylko za granicą, to wówczas faktycznie jego dochody będą zwolnione z podatku w Polsce, jeżeli zaś miał on dochody również w Polsce, to wówczas zapłaci on zwiększony podatek od polskich dochodów pomimo tego, że dochody zagraniczne będą z podatku w Polsce wyłączone. Więcej o uldze abolicyjnej czytelnik znajdzie tutaj >>

Jakie jeszcze są ulgi, które można uwzględnić? Przede wszystkim możemy odliczyć składki na holenderski ZUS i NFZ (art. 26 ust. 1 pkt 2a, oraz art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy o PIT) pod warunkiem, że składki te nie zostały już zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, albo odliczone w Holandii.

I tak dalej... ulgi budowlane, rehabilitacyjne, internetowe, prorodzinne (także, jeżeli dzieci powyżej 18 roku życia - ale nie dłużej niż do roku 25-go - uczęszczały za granicą), a więc wszystkie ulgi, jakie przysługują w polskim prawie podatkowym.

### 4. Do jakiego urzędu kierujemy deklarację podatkową?

Do tego urzędu, który jest dla nas właściwy ze względu na nasze miejsce zamieszkania dla celów podatkowych. A zatem będzie to nasz urząd, w którym do tej pory się rozliczaliśmy. Jeżeli podatnik zmienił miejsce rezydencji podatkowej na holenderską, to wówczas urzędem właściwym jest urząd dla nierezydentów. W tym jednakże przypadku uwagi zawarte w niniejszym artykule nie mająby zastosowania, gdyż odnoszą się one wyłącznie do osób będących polskimi rezydentami podatkowymi.

### 5. Zwrot podatku z zagranicy - opodatkowanie w Polsce

Najwięcej wątpliwości budzi kwestia opodatkowania w Polsce zwróconego z Holandii podatku. Wiele osób nie ma świadomości tego obowiązku, a inne po prostu nie chcą go oddać polskiemu fiskusowi, ukrywając ten fakt. Nie dziwi to, skoro podatek najpierw zapłacony za granicą, a potem oddany podatnikowi, powinien być traktowany, jako jego własność, podobnie jak zwrot podatku z tytułu posiadanej ulgi podatkowej.

Tutaj jednak mamy do czynienia z zupełnie inną sytuacją. W ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych (45 ust. 3a) mamy wyraźny zapis, że jeżeli podatnik otrzymał z zagranicy zwrócony mu podatek, powinien go doliczyć do polskiego podatku w zeznaniu za rok podatkowy, za który się aktualnie rozlicza. Ważne jest jednak to, że nie chodzi tu o cały zwrócony podatek, ale o tę jego część, która uprzednio pomniejszyła polski podatek, kiedy podatnik rozliczał się z zagranicznych dochodów. Inaczej mówiąc, jeżeli dana osoba rozliczała się z dochodów holenderskich za rok 2007 w Polsce, to korzystając z metody zaliczenia proporcjonalnego mogła ona obniżyć podatek do zapłaty w Polsce o podatek zapłacony za granicą (o czym mówiliśmy już powyżej). Podatek holenderski obniżył więc podatek polski (albo go całkowicie skonsumowała, tak, że w Polsce nie zobowiązań podatkowe nie powstało). I teraz, w momencie zwrotu podatku z zagranicy, podatnik powinien oddać fiskusowi polskiemu w całości tę część, która wcześniej pomniejszyła podatek polski. W ten sposób dochodzi do stanu pierwotnego, tak jakby podatek nigdy nie został zapłacony za granicą (albo przynajmniej jego część), natomiast w Polsce - nie doszło do obniżenia podatku polskiego o podatek zagraniczny (szczegółowo piszę o opodatkowaniu zwrotu zagranicznego podatku tutaj >>).

Konieczność zwrotu podatku polskiemu fiskusowi dotyczy osób pracujących w Holandii, a także w pozostałych państwach, z dochodów których należy się w Polsce rozliczać metodą zaliczenia. Niestety tego obowiązku nie zmienia ulga abolicyjna, a więc ulga, dzięki której faktycznie można opodatkować w Polsce swój holenderski dochód metodą wyłączenia.

Szukając sposobu odzyskania podatku z Holandii można poszukać się jedną z firm, zajmujących się profesjonalnie tego typu działalnością. Wykaz tych firm oraz zestawienie prowizji przez nie pobieranych można pobrać stąd >>

## 6. Odsetki na rachunkach i lokatach - opodatkowanie w Polsce

Problem opodatkowania odsetek powstałych na rachunkach bankowych oraz na lokatach za granicą jest również mało znany i być może budzi więcej kontrowersji niż temat obowiązkowego zwrotu zagranicznego podatku polskiemu fiskusowi. Wiąże się to głównie z tym, że w wyniku wejścia w życie abolicji podatkowej mówiono w mediach, że skorzystanie z tej abolicji powoduje umorzenie zaległości podatkowej, i że to rozwiązuje całkowicie problem ukrywanych dochodów zagranicznych. To uspokoiło większość osób, pracujących za granicą, a tymczasem fiskus wciąż nalegał od wszystkich, którzy nie opodatkowali swoich odsetek (niestety problem ten dotyczy wszystkich osób uzyskujących tego rodzaju zagraniczny dochód bez względu na metodę unikania podwójnego opodatkowania). Podstawą do opodatkowania dochodu z odsetek zagranicznych jest ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (art. 30a).

Wynika z tego, że osoby uzyskujące w Holandii dochód z odsetek (czy to na rachunku bankowym, czy też na lokacie, albo z innego źródła) powinny go opodatkować w Polsce z uwzględnieniem metody unikania podwójnego opodatkowania, tj. metody zaliczenia. Przypomnę, że polega ona na tym, że od podatku obliczonego według polskiej stawki podatkowej - która wynosi 19% - odejmuje się podatek zapłacony za granicą (albo pobrany za granicą przez płatnika - instytucję finansową), nie więcej jednak, niż do wysokości kwoty podatku obliczonego według polskiej stawki (szczegółowo opisałem ten temat tutaj >>).

Ważne są tu jeszcze dwie rzeczy. Po pierwsze zobowiązanymi do zapłaty podatku od odsetek są wyłącznie polscy rezydenci podatkowi, a po drugie - stawka podatku zapłaconego za granicą powinna wynikać z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, która wyraźnie reguluje stawkę tego podatku (zazwyczaj niższą) dla nierezydentów (art. 11 umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania z Holandii).

Opodatkowaniu z odsetek nie podlega przedsiębiorca, gdy tego rodzaju dochód jest u niego opodatkowany jako typowy dochód z działalności gospodarczej.

--

Dochody z Holandii, Opodatkowanie dochodów holenderskich, metoda zaliczenia, ulga abolicyjna

Artykuł pochodzi z serwisu [www.Artelis.pl](http://www.Artelis.pl)