



Warszawa, dnia 25 marca 2021 r.

RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW,
FUNDUSZY I POLITYKI REGIONALNEJ

działając na podstawie art. 13 ust. 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 870, z późn. zm.), w związku z petycją skierowaną do Rzecznika Praw Obywatelskich, przekazaną do Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej drogą elektroniczną w dniu 22 stycznia 2021 r., zawierającą postulat obniżenia 15% stawki podatku dla kanadyjskich rezydentów podatkowych otrzymujących dochód z tytułu polskiej emerytury, przedstawiam następujące wyjaśnienia.

W przedmiotowym wystąpieniu wskazała Pani, że 15% stawka podatku, o której mowa w art. 17 ust. 2 lit. a konwencji między Rzeczpospolitą Polską a Kanadą w sprawie unikania podwójnego opodatkowania i zapobiegania uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu wraz z Protokołem, podpisanej w Ottawie dnia 14 maja 2012 r. (Dz. U. z 2013 r., poz. 1371, z późn. zm) dalej jako: „konwencja”, powoduje rażącą dyskryminację kanadyjskich rezydentów podatkowych otrzymujących dochód z tytułu polskiej emerytury. Na podstawie przykładu podniosła Pani, że polski rezydent podatkowy uzyskujący dochód z emerytury w wysokości 52.000 PLN zapłaci w Polsce podatek w wysokości 4285 PLN, natomiast kanadyjski rezydent podatkowy przy tej samej kwocie dochodu zobowiązany będzie zapłacić w Polsce podatek w wysokości 7800 PLN. Podkreśliła Pani, że przy niższym dochodzie rocznym dysproporcja jest jeszcze większa. Wobec powyższego, wskazała Pani, że obecnie obowiązująca 15% stawka podatku stoi w sprzeczności z zasadą sprawiedliwości społecznej i przedstawiła Pani postulat jej obniżenia.

W pierwszej kolejności, odnosząc się do wyjaśnienia zasad opodatkowania dochodów nierezydentów osiąganych na terytorium Polski, pragnę wskazać, że zakres obowiązku podatkowego osoby fizycznej w Polsce regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.), dalej jako „ustawa” oraz postanowienia właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, której stroną jest Polska.

Zgodnie z art. 3 ust. 2a ustawy, osoby fizyczne, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiąganych na terytorium Polski (ograniczony obowiązek podatkowy). Powyższy przepis stosuje się z uwzględnieniem umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska (art. 4a ustawy).

Stosownie do art. 9 ust. 1 ustawy, opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 1) ustawy, źródłami przychodów podlegającymi opodatkowaniu w Polsce jest stosunek służbowy, stosunek pracy, w tym spółdzielczy stosunek pracy, członkostwo w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną, praca nakładcza, emerytura lub renta.

W świetle powyższego, emerytura stanowi przychód podlegający opodatkowaniu na zasadach ogólnych, według skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ustawy. Aktualnie obowiązujące w Polsce stawki podatku to 17% (gdy podstawa obliczenia podatku jest niższa od 85528 zł), 32% (od nadwyżki ponad 85528 zł).

Dodatkowo, szczególne zasady opodatkowania obowiązują w stosunku do emerytur wypłacanych osobom niemającym miejsca zamieszkania w Polsce, w omawianym przypadku z Kanadą.

Kwestię opodatkowania polskich emerytur wypłacanych kanadyjskiemu rezydentowi podatkowemu reguluje art. 17 przywołanej wyżej konwencji między Rzeczpospolitą Polską a Kanadą w sprawie unikania podwójnego opodatkowania i zapobiegania uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu wraz z Protokołem.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 konwencji, emerytury i renty kapitałowe, które powstają w Umawiającym się Państwie i są wypłacane osobie mającej miejsce zamieszkania w drugim Umawiającym się Państwie, mogą być opodatkowane w tym drugim Państwie.

Stosownie do ust. 2 cytowanego artykułu emerytury, które powstają w Umawiającym się Państwie i są wypłacane osobie mającej miejsce zamieszkania w drugim Umawiającym się Państwie, mogą być również opodatkowane w Państwie, w którym powstają i zgodnie z prawem tego Państwa. Jednakże, w przypadku emerytur wypłacanych okresowo, podatek w ten sposób ustalony nie może przekroczyć niższej z kwot, wynoszących:

- a) 15 procent kwoty brutto płatności; oraz
- b) kwoty podatku, do której zapłacenia byłby zobowiązany odbiorca płatności, która byłaby należna od łącznej wysokości okresowych płatności emerytalnych otrzymanych przez osobę fizyczną w ciągu roku, gdyby taka osoba fizyczna miała miejsce zamieszkania w Umawiającym się Państwie, w którym powstaje płatność.

Zatem, zgodnie z powyższymi przepisami, emerytura z Polski wypłacona osobie mającej miejsce zamieszkania w Kanadzie podlega opodatkowaniu zarówno w Polsce jak i w Kanadzie. Przy czym rozliczając powyższy dochód w Kanadzie, w celu zapobieżenia podwójnemu opodatkowaniu, należy zastosować metodę unikania podwójnego opodatkowania określoną w art. 21 ust. 2 konwencji.

W myśl art. 17 ust. 2 konwencji, podatek w Polsce nie może przekroczyć 15% kwoty należności brutto lub stawki odpowiadającej kwocie podatku, do którego zapłaty odbiorca należności byłby zobowiązany za dany rok od całości otrzymanych w danym roku okresowych płatności

emerytalnych, w przypadku gdyby odbiorca posiadał miejsce zamieszkania w Polsce, w zależności od tego, która z tych kwot będzie niższa.

Z art. 17 ust. 2 konwencji wynika więc, że jeśli podatek pobierany jest wg stawki 15% to podatek ten jest niższy niż podatek pobierany w takiej samej sytuacji gdyby odbiorca emerytury posiadał miejsce zamieszkania w Polsce.

Następnie wskazać należy, że postanowienia art. 17 Konwencji stanowią bilateralnie wypracowany ze stroną kanadyjską kompromis w zakresie opodatkowania emerytur.

W ostatnim czasie postanowienia konwencji z Kanadą zostały zmodyfikowane przez Konwencję wielostronną implementującą środki traktatowego prawa podatkowego mające na celu zapobieganie erozji podstawy opodatkowania i przenoszeniu zysku, podpisaną przez Polskę i Kanadę dnia 7 czerwca 2017 r., dalej jako: „Konwencja MLI”.

Konwencja MLI wprowadziła szereg zmian do konwencji, implementując wybrane rozwiązania wynikające z raportów dot. projektu BEPS (Base Erosion Profit Shifting). Jednocześnie należy podkreślić, że przyjęte modyfikacje są szersze niż wymagany tzw. minimalny standard BEPS.

Postanowienia konwencji z Kanadą po modyfikacjach dokonanych przez Konwencję MLI odpowiadają powszechnie obowiązującym standardom i w najbliższym czasie nie planuje się ich renegotjacji.

Mając na uwadze przedstawione wyjaśnienia, uprzejmie informuję, iż z powyższych względów nie jest możliwe uwzględnienie postulatu obniżenia 15% stawki podatku dla kanadyjskich rezydentów podatkowych otrzymujących dochód z tytułu polskiej emerytury.

Z upoważnienia
Ministra Finansów, Funduszy
i Polityki Regionalnej

Jakub Jankowski
Zastępca Dyrektora

Departamentu Podatków Dochodowych
w Ministerstwie Finansów

*/pismo zostało wydane w formie dokumentu elektronicznego
przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego
Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej i podpisane
kwalifikowanym podpisem elektronicznym/*

W związku z rozpoczęciem stosowania z dniem 25 maja 2018 r. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE. L. 2016.119.1 z 04.05.2016 r.), dalej RODO uprzejmie informujemy:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z siedzibą w Warszawie 00-916, ul. Świętokrzyska 12.
2. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem - IOD@mf.gov.pl
3. Pani/Pana dane przetwarzane są w celu realizacji ustawowych zadań Administratora, na podstawie przepisów prawa, w szczególności: art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej.
4. W związku z przetwarzaniem danych w celach wskazanych w pkt 3, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych osobowych. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być podmioty uprawnione do odbioru Pani/Pana danych, w tym państwa trzecie, nienależące do UE, w uzasadnionych przypadkach i na podstawie odpowiednich przepisów prawa.
5. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania, lecz nie krócej niż okres wskazany w przepisach o archiwizacji.
6. W związku z przetwarzaniem przez Administratora Pani/Pana danych osobowych, przysługuje Pani/Panu prawo do:
 - S** dostępu do treści danych, na podstawie art. 15 RODO z zastrzeżeniem, że udostępniane dane osobowe nie mogą ujawniać informacji niejawnych, ani naruszać tajemnic prawnie chronionych, do których zachowania zobowiązany jest Administrator oraz z zastrzeżeniem art. 5 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
 - S** sprostowania danych, na podstawie art. 16 RODO;
 - S** ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 RODO.
7. Podanie danych osobowych jest obligatoryjne na mocy przepisów prawa.
8. W przypadku uznania, iż przetwarzanie przez Administratora Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy prawa, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Przetwarzanie Pani/Pana danych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym z profilowaniem, które wykonywane jest przez Administratora na mocy obowiązujących przepisów prawa. Dotyczy to poniższych przypadków:
 - S** dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w złożonych dokumentach, w oparciu o ustalone kryteria.
 - S** dokonywania oceny ryzyka naruszenia prawa, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie danych pozyskiwanych z dostępnych publicznie rejestrów oraz portali społecznościowych, w oparciu o ustalone kryteria.Konsekwencją dokonanej oceny, w powyższych przypadkach, jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka, gdzie kwalifikacja do grupy nieakceptowalnego ryzyka może skutkować zmianą relacji i podjęciem dodatkowych czynności przewidzianych prawem