

# Polski Ład – zmiany zasad opodatkowania odsetek od obligacji od 1 stycznia 2023 r.

Zmiany podatkowe w 2022 roku (w ramach tzw. „Polskiego Ładu” wersja 2.0. i 3.0.) wpłynęły m.in. na zmiany w rozliczeniu podatku od odsetek (kuponowych i dyskontowych) uzyskiwanych przez naszych Klientów z tytułu posiadanych przez nich obligacji skarbowych, komunalnych i korporacyjnych.

Poniżej przedstawiamy zasady jakie były przed 1 stycznia 2023 r. i jakie obowiązują po tej dacie.

## Przypomnienie - jak wyglądało rozliczenie odsetek od obligacji do końca 2022 r.

W przypadku naszych Klientów posiadających obligacje na rachunkach inwestycyjnych w Biurze Maklerskim to Bank **pełni funkcję płatnika podatku**. To oznacza, że potrąca 19% zryczałtowany podatek dochodowy od odsetek od obligacji Klientów-osób fizycznych (rezydentów i nierezydentów) i 20% zryczałtowany podatek dochodowy od odsetek od obligacji Klientów - osób prawnych (nierezydentów). W przypadku Klientów osób prawnych będących rezydentami odsetki są przez nich „*samoopodatkowywane*”.

Potrącony podatek Bank przekazuje do urzędu skarbowego, co zamyka rozliczenie podatkowe Klienta w Polsce (nierezydenci mogą oczywiście mieć dodatkowe obowiązki podatkowe w kraju swojej rezydencji podatkowej).

Zasady, na podstawie których Bank potrąca podatek, mogą różnić się w zależności od kraju, z którego Klient otrzymuje odsetki. Te różnice wynikają z postanowień międzynarodowych umów, które zawarliśmy z poszczególnymi państwami (do zastosowania zasad z tych umów niezbędne jest uprzednie dostarczenie do Banku aktualnego certyfikatu rezydencji podatkowej i oświadczenia rzeczywistego właściciela).

## Zmiany po 1 stycznia 2023 r.

**Odsetki od obligacji skarbowych o terminie wykupu dłuższym niż rok i dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym (niezależnie od daty emisji i formy prawnej/rezydencji Klienta)**

Odsetki te nie będą opodatkowywane przez Bank jako płatnika po 1 stycznia 2023 r.

Z nowych przepisów wynika, że osoby fizyczne-rezydenci mieliby obowiązek samodzielnego opodatkowania otrzymanych odsetek od takich obligacji w ramach swojego zeznania rocznego (PIT-36, – 38 lub -39) – podstawa prawna: art. 45 ust. 3b w zw. z art. 41 ust. 24 i art. 30a ust. 1 pkt 2 oraz art. 21 ust. 1 pkt 130c ustawy PIT.

*Prawidłowość powyższej zasady została potwierdzona w interpretacji indywidualnej Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej sygn. 0114-KDIP3-1.4011.148.2023.3.MG (opubl. <https://eureka.mf.gov.pl/informacje/podglad/543416>)*

**Odsetki od obligacji i bonów skarbowych o terminie wykupu krótszym niż rok i/lub nie dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym (niezależnie od daty emisji)**

Odsetki te będą opodatkowane na dotychczasowych zasadach (19% podatek Belki przy osobach fizycznych/20% przy zagranicznych osobach prawnych).

**Odsetki od obligacji korporacyjnych i komunalnych o terminie wykupu dłuższym niż rok i dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym (wyemitowanych po 1 stycznia 2019 r.)**

Odsetki te nie będą opodatkowywane przez Bank jako płatnika po 1 stycznia 2023 r.

Z nowych przepisów wynika, że osoby fizyczne-rezydenci miałiby obowiązek samodzielnego opodatkowania otrzymanych odsetek od takich obligacji w ramach swojego zeznania rocznego (PIT-36, – 38 lub -39) – podstawa prawna: art. 45 ust. 3b w zw. z art. 41 ust. 24 i art. 30a ust. 1 pkt 2 oraz art. 21 ust. 1 pkt 130c ustawy PIT.

**Odsetki od obligacji korporacyjnych i komunalnych o terminie wykupu dłuższym niż rok i dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym (wyemitowanych przed 1 stycznia 2019 r.)**

Odsetki te będą opodatkowane na dotychczasowych zasadach (19% podatek Belki przy osobach fizycznych/20% przy zagranicznych osobach prawnych).

**Odsetki od obligacji korporacyjnych i komunalnych o terminie wykupu krótszym niż rok i/lub nie dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym (niezależnie od daty emisji)**

Odsetki te będą opodatkowane na dotychczasowych zasadach (19% podatek Belki przy osobach fizycznych/20% przy zagranicznych osobach prawnych).

**Odsetki od zagranicznych instrumentów finansowych (obligacje, certyfikaty strukturyzowane)**

Odsetki od takich instrumentów są samodzielnie opodatkowywane i wykazywane przez Klientów w zeznaniach rocznych. W tym zakresie nie ma zmian.