

**Dr Bogdan Mucha**

## **Polskie konta pod lupą amerykańskiego fiskusa**

Zbliża się sezon podatkowy i warto w związku z tym wiedzieć o nowych obowiązkach podatników amerykańskich wynikających z przyjętych w 2010 roku przez Kongres ustawy *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA) w ramach *Hiring Incentives to Restore Employment Act* (HIRE). Przepisy przewidują dwojaki rodzaj obowiązków. Z jednej strony obowiązek poinformowania o posiadanych rachunkach zagranicznych, który jest realizowany poprzez wypełnienie i przesłanie do IRS w terminie do 30 czerwca br. formy TD F 90-22.1 – *Report of Foreign Bank and Financial Accounts* (FBAR). Z drugiej zaś przez wypełnienie formy 8938 *Statement of Specified Foreign Financial Assets* (SSFFA) w załączeniu do corocznego zeznania podatkowego.

Formę FBAR musi złożyć każda osoba fizyczna będąca obywatelem Stanów Zjednoczonych, rezydentem, a więc posiadaczem „zielonej karty”, osoby prawne, w tym korporacje, spółki utworzone przez osoby z USA z prawem do ponad połowy kapitału założycielskiego lub głosów na zebraniu walnym pod warunkiem, że są posiadaczami rachunków bankowych za granicą, w tym w Polsce, na których odnotowano w ciągu roku podatkowego w przeliczeniu kwotę powyżej dziesięciu tysięcy dolarów. Na przykład obywatel lub rezydent amerykański pobiera polską emeryturę, która jest przekazywana przez ZUS lub KRUS na rachunek bankowy w Polsce. Jeśli w ciągu roku kalendarzowego uzbiera się na nim kwota ponad 32 -33 tysięcy złotych, w zależności od obowiązującego przelicznika odpowiadająca równowartości co najmniej 10 tysięcy dolarów, ma obowiązek przekazania informacji dotyczących tego rachunku z podaniem nazwy banku, numeru i rodzaju konta. To samo dotyczy wszelkich kont maklerskich, rachunków funduszy powierniczych powyżej tego progu. W przypadku małżonków wspólnie rozliczających się wystarczy, że jeden złoży informację z podpisem współmałżonka, w innym przypadku każdy z nich musi wysłać oddzielnie. Przepisy przewidują, że zaniechanie obowiązku przesłania informacji może spowodować nałożenie grzywny do \$10 000 oraz konsekwencje karne.

W przypadku formy 8938 zakres podmiotów objętych obowiązkiem sprawozdawczym jest nieco inaczej ukształtowany, albowiem powstaje on w zależności od statusu prawnego jednostki oraz miejsca jego stałego zamieszkiwania, a w związku z tym podległości podatkowej. Podobnie jak w poprzednim przypadku objęci są nim obywatele USA, stali rezydenci, ale także nierezydenci czyli osoby nieposiadające stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych, ale zamieszkujące tutaj przez cały rok podatkowy i rozliczające się z dochodów podlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym. Warto podkreślić, iż obowiązkiem objęci są obywatele USA zamieszkujący za granicą przez cały rok

podatkowy lub co najmniej 330 dni w ostatnich 12 miesiącach. Powstanie obowiązku dla samotnych obywateli lub rezydentów i niektórych nierezydentów następuje, gdy kwota środków finansowych na zagranicznych rachunkach była większa na koniec roku podatkowego niż \$50 000 lub gdy przekroczyła w dowolnym czasie w roku podatkowym sumę \$75 000. W przypadku osób zameężnych wspólnie się rozliczających te progi są dwukrotnie wyższe i wynoszą odpowiednio sto i sto pięćdziesiąt tysięcy dolarów. Z kolei w odniesieniu do obywateli i rezydentów na stałe zamieszkujących na przykład w Polsce i podlegających polskiemu fiskusowi limity wynoszą w przypadku osób samotnych odpowiednio 200 i 300 tysięcy dolarów, zaś zameężni wspólnie się rozliczający mają obowiązek sprawozdawczy, gdy stany rachunków finansowych przekroczą 400 i 600 tysięcy dolarów. Warto w tym miejscu dodać, że wypełnienie jednej formy nie wyklucza obowiązku przesłania tej drugiej, a ponadto w każdym przypadku chodzi o skumulowaną sumę aktywów finansowych w obcych bankach i innych instytucjach finansowych wliczając w to fundusze inwestycyjne, wartość akcji lub udziałów w obcych firmach, otrzymywane odsetki, dywidendy i zyski z udziałów. Trzeba na zakończenie zaznaczyć, że nie jest zagranicznym aktywem finansowym posiadanie prawa do emerytury lub renty wypłacanej m. in. przez polski ZUS lub KRUS. Polskie rządowe (nie pochodzące z tzw. drugiego filara) emerytury lub renty podlegają przepisom konwencji polsko-amerykańskiej z 2009 roku, a w związku z tym rachunki bankowe, na które wpływają te świadczenia nie podlegają zgłoszeniu na formie 8938. Kary za niewypełnienie nałożonych obowiązków są dotkliwe i rozpoczynają się od grzywny \$10 000 za każdy niezareportowany okres 30 dniowy aż po 75% zatajonych aktywów, gdy podatnik nie zgłosił otrzymywanych za granicą odsetek, dywidend czy udziałach w zyskach firm.

Jest rzeczą wiadomą każdemu, że skuteczność przepisów zależna jest od możliwości weryfikacji sprawozdań przez organy nadzoru finansowego. Dlatego amerykański fiskus zobowiązał zagraniczne instytucje finansowe, w tym polskie banki, biura maklerskie, brokerów itp., ażeby w okresie pierwszego półrocza 2013 roku zarejestrowali się na specjalnej stronie internetowej IRS dla *Foreign Financial Institutions* (FFI), jeśli chcą dokonywać transakcji z amerykańskimi instytucjami finansowymi. Ponadto mają one obowiązek weryfikacji kont pod kątem widzenia czy nie są ich właścicielami obywatele lub rezydenci Stanów Zjednoczonych i poinformowania władz amerykańskiej skarbowki.

**Bogdan Mucha, doktor nauk prawnych** jest autorem, współautorem książek i wielu publikacji naukowych oraz publicystycznych. Ostatnio ukazała się nakładem Wydawnictwa A. Marszałek książka nt. Finansowania kampanii wyborczych w USA. Dzięki współpracy z polskimi kancelariami prawniczymi, bez konieczności wyjazdu do Polski, pomoże w sprawach z zakresu prawa polskiego (**rozwoły, legalizacje** rozwodów amerykańskich, **podziały majątku, sprawy alimentacyjne, spadkowe, obrotu nieruchomości, sprawy mieszkaniowe, profesjonalne pełnomocnictwa z apostille** do kupna, sprzedaży, darowizn). Po umówienie dzwonić pod nr tel. **773/481-0588**, adres kancelarii: **5736 W. Belmont, Chicago, IL 60634**. Sponsorem artykułów jest biuro **ALTA TRAVEL AGENCY**, które poleca tanie bilety do Polski, Europy oraz po USA, pakiety wakacyjne na Florydę,

Karaiby, Hawaje, Tahiti, do Meksyku. Najświeższe informacje na stronie [www.altatravel.com](http://www.altatravel.com) lub pod nr tel. **773/481-0585**.